



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Ετήσια Οικονομική Έκθεση
για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019
σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)**

Ιούλιος 2020



Περιεχόμενα	Σελίδα
A) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου	3
B) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	23
Γ) Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α	29



Α) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2019

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί, αφορά τη χρήση 2019 (1.1.2019 - 31.12.2019). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά Νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν. Π.Ε.

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά τη χρήση 2019.

A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
B. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ	4
Γ. ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	5
Δ. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	6
Ε. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	7
ΣΤ. ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2019	9
Ζ. ΣΤΟΧΟΙ 2020	10
Η. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	11
Θ. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	15
Ι. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2019	16
ΙΑ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016	21
ΙΒ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	22
ΙΓ. ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	22



A. Η ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2019 καταγράφηκε σημαντική υποχώρηση του ρυθμού αύξησης του παγκόσμιου εμπορίου σε 1%, από 3,7% το 2018, ως αποτέλεσμα του εντεινόμενου εμπορικού προστατευτισμού και της αυξημένης αβεβαιότητας. Ο εμπορικός πόλεμος ΗΠΑ- Κίνας και η επιστροφή του όπλου των δασμών επηρέασαν σε μεγάλο βαθμό το επιχειρηματικό κλίμα και την οικονομική δραστηριότητα παγκοσμίως. Σε ορισμένες περιπτώσεις (πρωτίστως στις ανεπτυγμένες οικονομίες και στην Κίνα) οι εξελίξεις αυτές ενέτειναν την επιβράδυνση, που ήδη βρισκόταν σε εξέλιξη. Η επιβράδυνση του διεθνούς εμπορίου έπληξε την εξωτερική ζήτηση και τη βιομηχανική παραγωγή και οδήγησε σε συγκρατημένη μεγέθυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ κατά 2,9%, που ήταν ο χαμηλότερος ρυθμός της δεκαετίας, έναντι 3,6% το 2018.

Ειδικότερα στη ζώνη του ευρώ, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ υποχώρησε σε 1,2% από 1,9% το 2018, κατά κύριο λόγο εξαιτίας της εξασθένησης της εξωτερικής ζήτησης. Ωστόσο, η επιβράδυνση της ανάπτυξης της οικονομίας της ζώνης του ευρώ συγκρατήθηκε από την εγχώρια ζήτηση, που παρέμεινε ισχυρή λόγω αύξησης της απασχόλησης και του διαθέσιμου εισοδήματος, αλλά και από τη συνεχιζόμενη βελτίωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών.

Η μεγαλύτερη πρόκληση για τη ζώνη του ευρώ σήμερα, που θέτει σε δεύτερη μοίρα όλα τα προηγούμενα, είναι η προστασία της ανθρώπινης ζωής και η διαφύλαξη της κοινωνικής συνοχής, καθώς και η έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των αρνητικών επιπτώσεων στην οικονομία και κοινωνία από την εξάπλωση του κορωνοϊού.

Η εξάπλωση του κορωνοϊού συνιστά σήμερα τη μεγαλύτερη πηγή κινδύνου για την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, αφού άμεσες είναι οι συνέπειες στη βιομηχανία μέσω διαταράξεων της εφοδιαστικής αλυσίδας, στο εμπόριο, στις μεταφορές, στον τουρισμό, αλλά και στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Οι οικονομικές επιπτώσεις δεν μπορούν ακόμη να ποσοτικοποιηθούν με ακρίβεια, παρά μόνο να εκτιμηθούν με βάση διάφορα υποθετικά σενάρια.

Ειδικότερα, ο ΟΟΣΑ προβλέπει παγκόσμια ύφεση -6% στην περίπτωση που δεν υπάρξει δεύτερο κύμα και -7,6% στην περίπτωση που υπάρξει. Οι αντίστοιχες προβλέψεις είναι -7,5% και -9,3% για τις χώρες-μέλη του ΟΟΣΑ, -5,7% και -7,3% για τις χώρες του G20, -9,1% και -11,5% για τις χώρες της ευρωζώνης, -7,3% και -8,5% για τις ΗΠΑ, -2,6% και -3,7% για την Κίνα.

Όμως, αυτό που υπογραμμίζει η έκθεση είναι ακριβώς ότι η κρίση θα ρίξει μια βαριά σκιά πάνω από την παγκόσμια οικονομία. Μέχρι το 2021 θα έχει φέρει το κατά κεφαλή ΑΕΠ στις περισσότερες χώρες του ΟΟΣΑ στα επίπεδα του 2013 στο χειρότερο σενάριο. Αρκετές από τις εταιρείες που θα κλείσουν δεν θα ανοίξουν ξανά, μειώνοντας το συνολικό παραγωγικό δυναμικό και οδηγώντας σε ακόμη μεγαλύτερη αύξηση της ανεργίας.

B. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Παρά την αναιμική μεγέθυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας, η ελληνική οικονομία συνέχισε να ανακάμπτει μέχρι πρόσφατα, όπως μαρτυρούν οι θετικές επιδόσεις που καταγράφηκαν σε βασικούς μακροοικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δείκτες.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα ταμειακά στοιχεία της γενικής κυβέρνησης για το 2019 υπήρξε, για πέμπτο συνεχές έτος, υπέρβαση του στόχου του πρωτογενούς πλεονάσματος, το οποίο εκτιμάται, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία, ότι έκλεισε κοντά στο 4% του ΑΕΠ.

Επιβράβευση της προόδου που σημείωσε η Ελλάδα είναι η αναβάθμιση του αξιόχρεου της χώρας κατά μία βαθμίδα τον Οκτώβριο του 2019 από τον οίκο αξιολόγησης Standard & Poor's και πιο πρόσφατα, τον Ιανουάριο του 2020, από τον οίκο Fitch, αλλά και η βελτίωση της θέσης της χώρας κατά επτά βαθμίδες όσον αφορά το δείκτη αντίληψης της διαφθοράς που καταρτίζει η Διεθνής Διαφάνεια. Σε ένα διεθνές περιβάλλον αρνητικών αποδόσεων, οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών και εταιρικών ομολόγων κατέγραψαν συνεχή και ταχεία αποκλιμάκωση, η οποία μόλις προσφάτως ανατράπηκε λόγω



της εξάπλωσης του κορωνοϊού. Αυτές οι πρόσφατες εξελίξεις καταδεικνύουν, μεταξύ άλλων, τη σημασία που έχει η συμμετοχή των ελληνικών κρατικών ομολόγων στο πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές διαμορφώθηκε σε 1,9%, όπως και το 2018.

Ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί σημαντικά το 2020, δεδομένων των επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορωνοϊού. Οι επιπτώσεις αυτές προς το παρόν δεν μπορούν να ποσοτικοποιηθούν με ακρίβεια, δεδομένου ότι δεν υπάρχουν ακόμη διαθέσιμα στοιχεία και η πανδημία είναι σε εξέλιξη. Παρά ταύτα σε πρόσφατες εκτιμήσεις του το Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ), για την Ελλάδα προβλέπει ύφεση μεταξύ 7,5% και 10,5% αναθεωρώντας επί τα χείρω τις αρχικές του εκτιμήσεις για ύφεση μεταξύ 5% - 10%. Σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο, το οποίο συμπεριλαμβάνει και το ενδεχόμενο να υπάρξει δεύτερο κύμα της υγειονομικής κρίσης, η ύφεση θα αγγίξει το 10,5% με την ονομαστική να κινείται στα επίπεδα του 13-14%. Στο βασικό σενάριο το ΙΟΒΕ εκτιμά αύξηση της ανεργίας άνω του 19% το 2020, ενώ στο δυσμενές, εκτιμάται ότι θα ξεπεράσει το 20%.

Ο οικονομικός αντίκτυπος εκδηλώνεται μέσω τριών διαύλων. Από την πλευρά της ζήτησης, με επιβράδυνση των ελληνικών εξαγωγών, τόσο αγαθών όσο και υπηρεσιών (μεταφορές, ναυτιλία και τουρισμός), και της εγχώριας κατανάλωσης και των επενδύσεων. Από την πλευρά της προσφοράς, με διατάραξη στις διεθνείς και περιφερειακές αλυσίδες εφοδιασμού ενδιάμεσων και κεφαλαιακών αγαθών, καθώς και με το κλείσιμο επιχειρήσεων για να περιοριστεί η πανδημία.

Γ. ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Το 2019, καταγράφηκαν θετικές εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα, με αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων και βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των τραπεζών, που συνέβαλαν στην ενίσχυση της ρευστότητάς τους και επέτρεψαν την αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Η βελτίωση της εμπιστοσύνης των καταθετών στο τραπεζικό σύστημα συνέβαλε ώστε να μην παρατηρηθεί εκροή καταθέσεων μετά την πλήρη άρση, το Σεπτέμβριο του 2019 και των τελευταίων περιορισμών στις διεθνείς πληρωμές και στη μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό.

Επιπρόσθετα, η πρόσφατη κατάργηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) της απόφασης του Μαρτίου 2015, με την οποία είχαν επιβληθεί ανώτατα όρια στην αγορά ελληνικών κρατικών ομολόγων από τις ελληνικές τράπεζες, πιστοποίησε την ανάκτηση της εμπιστοσύνης στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Θετική ήταν η εξέλιξη των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, ως αποτέλεσμα της επανατοποθέτησης τραπεζογραμματίων και του επαναπατρισμού κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοοικονομικά στοιχεία στο εξωτερικό.

Οι εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα το 2019 προσδιορίστηκαν από τη βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία, τη διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της πιστωτικής επέκτασης, την άνοδο των τραπεζικών καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα και την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, το οποίο όμως παραμένει πολύ υψηλό.

Κατά τη διάρκεια του 2019, οι τράπεζες συνέχισαν τις προσπάθειές τους για την αντιμετώπιση του υψηλού αποθέματος των ΜΕΔ που αποτελούν τη βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα.. Αν και το πρόβλημα των ΜΕΔ θεωρείται κυρίως απόρροια της ύφεσης, νομοθετικές παρεμβάσεις όπως η αναστολή των πλειστηριασμών πρώτης κατοικίας, η κατάχρηση του πλαισίου προστασίας από κατασχέσεις, καθώς και διάφορα άλλα νομικά και δικαστικά εμπόδια δεν επέτρεψαν την αποτελεσματική αντιμετώπιση του προβλήματος.



Η εφαρμογή του σχεδίου “Ηρακλής” αναμένεται να συμβάλει στην ταχύτερη αποκλιμάκωση του αποθέματος αυτού, με σημαντικό, όμως αντίκτυπο στα κεφάλαια των τραπεζών. Αυτό προκύπτει από τη σημερινή κεφαλαιακή διάρθρωση των τραπεζών, με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (DTC) να αποτελεί δυσανάλογα μεγάλο μέρος των συνολικών κεφαλαίων.

Η παρατηρούμενη μέχρι στιγμής μείωση των ΜΕΔ σε συνδυασμό με τη βελτίωση των συνθηκών ρευστότητας συνέβαλαν στη βελτίωση των συνθηκών τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις, κυρίως προς τις επιχειρήσεις μεγάλου μεγέθους. Αντίθετα, ο ρυθμός μεταβολής της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης παρέμεινε αρνητικός.

Στο τέλος Δεκεμβρίου του 2019 τα ΜΕΔ παρέμειναν σε υψηλό επίπεδο και ανήλθαν σε 68,0 δισ. ευρώ (ή 40,3% του συνόλου των δανείων, έναντι 3,4% του ευρωπαϊκού μέσου όρου στο τέλος Σεπτεμβρίου του 2019), μειωμένα κατά 13,8 δισ. ευρώ συγκριτικά με το τέλος Δεκεμβρίου του 2018 και κατά 39,2 δισ. ευρώ έναντι του Μαρτίου 2016, οπότε είχε 10 καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Η υποχώρηση του αποθέματος των ΜΕΔ κατά τη διάρκεια του 2019 οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις δανείων ύψους 8,1 δισ. ευρώ και σε διαγραφές ύψους 4,3 δισ. ευρώ.

Όσον αφορά τους επιχειρησιακούς στόχους για τη μείωση των ΜΕΔ, η στόχευση των τραπεζών είναι ο δείκτης ΜΕΔ να έχει διαμορφωθεί σε επίπεδα κάτω του 20% στο τέλος του 2021. Ο ρυθμός μείωσης των ΜΕΔ μπορεί να επιταχυνθεί περαιτέρω με την εφαρμογή λύσεων όπως του σχεδίου “Ηρακλής”

Όλα αυτά όμως τελούν υπό αναθεώρηση εν όψει των έκτακτων περιστάσεων και των συνθηκών μεγάλης αβεβαιότητας υπό τις οποίες καλείται να λειτουργήσει σήμερα το τραπεζικό σύστημα, όπως και η πραγματική οικονομία. Αναμένεται δηλαδή να επηρεαστεί αρνητικά η πορεία προς την επίτευξη του στόχου της σημαντικής μείωσης του ποσοστού των ΜΕΔ το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, όχι όμως και ο τελικός στόχος.

Δ. ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι ένας σχετικά νεότευκτος θεσμός που συμπληρώνει φέτος 26 χρόνια στην Ελληνική τραπεζική αγορά. Ένας θεσμός που καλείται να επιβιώσει ανάμεσα στις «συμπληγάδες» των συστημικών ομίλων. Εν τούτοις αποτελούν ένα εργαλείο με σημαντική παρουσία σε περιφερειακό επίπεδο, όπου και σημειώνουν σημαντικά μερίδια αγοράς.

Είναι ένας θεσμός που βαδίζει και επιβιώνει με τις δικές του δυνάμεις χωρίς όλα αυτά τα χρόνια της κρίσης να έχει στήριξη από Ελληνικούς και Ευρωπαϊκούς θεσμούς. Ως αποτέλεσμα αυτών ήταν και η συρρίκνωση του κλάδου που αριθμεί στο τέλος του 2019 επτά συνεταιριστικές τράπεζες. Αυτό συνέβη μετά την τις συγχωνεύσεις που ολοκληρώθηκαν στις αρχές του 2019, με την συγχώνευση των συνεταιριστικών τραπεζών Σερρών και Πιερίας, οι οποίες δημιούργησαν την Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας και την απορρόφηση της τράπεζας Έβρου από την Συνεταιριστική τράπεζα Δράμας.

Το 2019 σημειώθηκαν θετικές μεταβολές σε όλα τα βασικά οικονομικά μεγέθη των Συνεταιριστικών τραπεζών στο τέλος του 2019.

Αναλυτικότερα:

- Το ενεργητικό παρουσίασε αύξηση 11,85% (3.157,8 εκατ. € έναντι 2.823,2 εκατ. € ήτοι 334,6 εκατ. €).
- Οι καταθέσεις σημείωσαν μεταβολή της τάξεως του 15,14%. Συγκεκριμένα, ανήλθαν σε 2.671,8 εκατ. € έναντι 2.320,5 εκατ. € το 2018, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 351,4 εκατ. €.
- Οι χορηγήσεις εμφάνισαν μικρή αύξηση της τάξεως του 2,80%, ήτοι από 2.055,9 εκατ. € ανήλθαν στα 2.113,4 εκατ. €, σημειώνοντας αριθμητική αύξηση 57,5 εκατ. €.



Τα συνεταιριστικά κεφάλαια, παρουσίασαν μικρή μείωση κατά 1,98% ενώ τα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 7,27%. Συγκεκριμένα τα συνεταιριστικά κεφάλαια μειώθηκαν κατά 2,24 εκατ. € (110,7 εκατ. € έναντι 113,0 εκατ. €). Αντιθέτως, τα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 12,5 εκατ. € (184,9 εκατ. € έναντι 172,3 εκατ. €).

Τα κέρδη προ φόρων εμφανίζουν σημαντική μείωση κατά 10,2 εκατ. € (14,4 εκατ. € έναντι 24,6 εκατ. €), παρουσιάζοντας μείωση 41,45%.

Όσον αφορά τα υπόλοιπα μεγέθη, στα καταστήματα παρουσιάστηκε μικρή μείωση κατά 3 ήτοι από 110 σε 107. Τα μέλη αυξήθηκαν κατά 4.838 άτομα (μεταβολή 2,7%) (184.025 έναντι 179.187) ενώ και στο προσωπικό σημειώθηκε αύξηση κατά 41 άτομα δηλαδή μεταβολή 4,33% (988 έναντι 947).

Τον Ιούνιο του 2020 ο αριθμός των Συνεταιριστικών τραπεζών στην Ελλάδα μειώθηκε περαιτέρω, μετά την απόφαση της ΓΣ της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας να μετατραπεί σε ΑΕ και να ανήκει πλέον στον κλάδο των εμπορικών τραπεζών. Αυτό ήταν ένα σημαντικό πλήγμα για τον θεσμό, καθώς η Παγκρήτια τράπεζα αντιπροσώπευε από πλευράς μεγεθών, σχεδόν το ήμισυ του κλάδου.

Ε. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε και η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας. Το 2019 θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως μία ακόμη χρονιά σημαντικής αύξησης των μεγεθών και των αποτελεσμάτων της τράπεζας.

Το ενεργητικό έφτασε για πρώτη φορά τα 119,17 εκ. σημειώνοντας αύξηση κατά 13,85% σε σχέση με το 2019 (104,67 εκ.)

Οι καταθέσεις συνέχισαν την ανοδική τους πορεία. Στο τέλος του 2019 ξεπέρασαν τα 103 εκ. από €90,5 εκ. το 2018 σημειώνοντας αύξηση κατά €13 εκ. ή 14,36%. Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2019 διαμορφώθηκε στο 11,38%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα. Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης και των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Το ποσοστό αυτό ξεπέρασε το 27% επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.

Οι χορηγήσεις ανήλθαν σε €77,4 εκ. έναντι €71,11 εκ. το 2018, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 8,87%. Ο συνεχής ρυθμός θετικής πιστωτικής επέκτασης επιβεβαιώνει την πρόθεση του ΔΣ της τράπεζας να συνεχίσει να χρηματοδοτεί την τοπική οικονομία και να στηρίζει τις επιχειρήσεις.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (>90 ημερών + οριστικές καθυστερήσεις) μειώθηκε περαιτέρω και βρίσκεται στο 29,84% σε σχέση με το 32,52% του 2018 και 36,97% του 2017, σημαντικά χαμηλότερα από τον μέσο όρο του τραπεζικού συστήματος, με σαφή τάση μείωσης όπως δείχνουν τα πρώτα στοιχεία του 2020. Αυτό ήταν αποτέλεσμα της επιτυχούς διαχείρισης των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων αλλά και της σημαντικής αύξησης του συνόλου των χορηγήσεων.

Οι σχηματισθείσες προβλέψεις έναντι επισφαλών απαιτήσεων ανέρχονται στο ποσόν των €19.041.127 έναντι €18.309.116 το 2018. Οι σωρευμένες προβλέψεις αντιπροσωπεύουν το 24,60% των συνολικών απαιτήσεων από πελάτες.

Μετά τα παραπάνω ο δείκτης χορηγήσεων προς καταθέσεις μειώθηκε ακόμη περισσότερο στο 74,7% έναντι του 78,83% του 2018 και έναντι του 80,51% του 2017.

Τα ρευστά διαθέσιμα της τράπεζας ανήλθαν στη χρήση 2019 στα 54,9 εκατ. ευρώ από 46,4 εκατ. ευρώ το 2018 καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 18,32%. Η επάρκεια ρευστών διαθεσίμων ισχυροποιεί την τράπεζα έναντι οποιουδήποτε κινδύνου ρευστότητας και δίνει μεγάλες δυνατότητες χρηματοδότησης της τοπικής οικονομίας.



Οι εγγραφές νέων μελών συνεχίζονται με υψηλούς ρυθμούς. Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2019 ξεπέρασε για πρώτη φορά τις 10.000 και έφθασε τους 10.216, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 766 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 8.11% σε σχέση με το 2018. Μεταξύ των ετών 2010-2019 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 150%. Οι συνεταιριστικές μερίδες αγγίζουν τις 250.000 αυξημένες κατά 7.500 μέσα στο 2019.

Τα συνολικά έσοδα εκμετάλλευσης έφθασαν τα 5,4 εκ. σημαντικά αυξημένα κατά 10,20% σε σχέση με το 2018 (4,9 εκ.).

Τα συνολικά έξοδα (λειτουργίας, διοίκησης, αποσβέσεων κλπ) παρουσιάστηκαν αυξημένα κατά 8,86% (€2,21εκ. το 2019 έναντι €2,03εκ. το 2018), που οφείλεται κυρίως στην αύξηση του εργασιακού κόστους, μετά την υποχρεωτική εφαρμογή της κλαδικής σύμβασης εργασίας της ΟΤΟΕ από τον Σεπτέμβριο του 2018 και την πλήρη δωδεκάμηνη εφαρμογή της.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω τα λειτουργικά κέρδη έφθασαν τα €1,78 εκ, αυξημένα κατά 16,34% σε σχέση με το 2018 (€1,53 εκ) επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη χρονιά την δυναμική λειτουργική κερδοφορία της τράπεζας μας.

Οι προβλέψεις απομείωσης από πιστωτικό κίνδυνο ανήλθαν στις 732 χιλ, με στόχο να θωρακίσουν ακόμη περισσότερο την Τράπεζα.

Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους και ζημιές απομειώσεων (προβλέψεις) ανήλθαν στα €302.307 έναντι €1.052.791 του 2018, σημειώνοντας μείωση που οφείλεται στην μεγάλη αύξηση των προβλέψεων που σχημάτισε η Τράπεζα για το 2019.

Τα λογιστικά ίδια κεφάλαια της τράπεζας αυξήθηκαν στα 13,6 εκ. παρουσιάζοντας αύξηση 5,5% σε σχέση με το 2018 (12,9 εκ.), (DTA 2,29 εκ. ή 16,85%) Η λογιστική τιμή της μερίδας διαμορφώθηκε στα €54,53, αυξημένη κατά 2,29% (2018:€53,31). Η απόδοση αυτή είναι σχεδόν πενταπλάσια της απόδοσης της προθεσμιακής κατάθεσης και δείχνει την απόδοση που προσφέρει η επένδυση σε μερίδες της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας.

- Ο δείκτης ρευστότητας (LCR) ανήλθε στο 187,25% (2018 188,27%) αρκετά υψηλότερος από τον ελάχιστο απαιτούμενο 100%.

Τον Νοέμβριο του 2019 στον σχετικό εποπτικό διάλογο ανακοινώθηκαν τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

Η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης δείχνει την κατάσταση μιας τράπεζας, σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τον τρόπο με τον οποίο η τράπεζα αντιμετωπίζει τους κινδύνους.

Το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης επιβεβαίωσε την άριστη κατάσταση στην οποία βρίσκεται η τράπεζά μας, αποσπώντας την καλύτερη βαθμολογία μεταξύ όλων των τραπεζικών ιδρυμάτων της χώρας.

Από την εποπτεύουσα αρχή τέθηκε ελάχιστος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για την Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας στο 12,65% (8% βασικό δείκτη + 2,15% πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις + 2,5% απόθεμα ασφαλείας). Η τράπεζά μας υπερκαλύπτει για άλλη μία χρονιά την απαίτηση αυτή επιτυγχάνοντας δείκτη 21,96%, τον υψηλότερο σε όλο το τραπεζικό σύστημα.

Τα αποτελέσματα του 2019 και οι συνεχείς κερδοφόρες χρήσεις, επιβεβαιώνουν την σταθερότητα, την δυναμική της και την ανοδική πορεία της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας. Η τράπεζα μας έχοντας υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και μεγάλη ρευστότητα, είναι σε θέση να ανταπεξέλθει στην μεγάλη ύφεση που προβλέπουν οι θεσμοί για το 2020, λόγω της παγκόσμιας υγειονομικής κρίσης από την πανδημία του κοροναϊού. Τα θεμελιώδη μεγέθη της τράπεζας δεν αναμένεται να επηρεαστούν σημαντικά.

Η ισχυρή θέση της Συνεταιριστικής τράπεζας Καρδίτσας την καθιστούν τον σημαντικότερο φορέα ανάπτυξης της οικονομίας της περιοχής μας.



Το ΔΣ της τράπεζας θέλοντας να εκμεταλλευτεί την δυναμική της τράπεζας, υπέβαλε το 2018 στη ΤΤΕ αίτημα για την χορήγηση άδειας λειτουργίας σε ευρύτερη γεωγραφική περιοχή που περιλαμβάνει την περιφέρεια Θεσσαλίας και όμορες περιφέρειες. Η ΤΤΕ ανταποκρινόμενη θετικά, ενέκρινε το αίτημα και πλέον η τράπεζά μας μπορεί να δραστηριοποιείται σε όλη σχεδόν την κεντρική Ελλάδα.

Τον Νοέμβριο του 2019 έληξε η θητεία του προηγούμενου ΔΣ και στις εκλογές που διεξήχθησαν, τα μέλη μας -με μεγάλη συμμετοχή- ανέδειξαν το νέο ΔΣ που θα οδηγήσει την τράπεζα στην επόμενη τετραετία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό την ισχυροποίηση της τράπεζας και παρά την συνεχή κερδοφορία, εφαρμόζει, όλα αυτά τα δύσκολα χρόνια, συγκρατημένη μερισματική πολιτική, όπως εξάλλου συνιστά και με εγκύκλιό της η ΤΤΕ. Ειδικά εφέτος, μετά την σύσταση για μη διανομή μερίσματος, το ΔΣ επέλεξε να αυξήσει τις προβλέψεις, να μειώσει σημαντικά τον αναβαλλόμενο φόρο που περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαιά της τράπεζας και να μεταφέρει το πλεόνασμα εις νέον για μελλοντική χρήση.

Το Διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας εφαρμόζει, με διαφάνεια, όλες τις σύγχρονες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Προσαρμόζεται άμεσα στις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών και οργανώνει επιτελικά και διοικητικά την τράπεζα καλύπτοντας τις θεσμικές υποχρεώσεις αλλά και τις αυξημένες ανάγκες λειτουργίας που προκύπτουν από την αύξηση των μεγεθών. Καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε να ανταποκριθεί με συνέπεια στις προσδοκίες των μελών και των πελατών.

Το 2019 το ΔΣ της τράπεζας ανέθεσε σε ομάδα καθηγητών την σύνταξη πενταετούς επιχειρηματικού σχεδίου. Το σχέδιο παραδόθηκε τον Οκτώβριο του ίδιου έτους και αποτελεί μια εμπειριστατωμένη μελέτη του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος της τράπεζας. Αναλύει επιστημονικά τα ισχυρά σημεία της τράπεζας, τις αδυναμίες, τις ευκαιρίες και τις απειλές και καταλήγει σε προτάσεις για την εξέλιξη και την μελλοντική της ανάπτυξη.

Η Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας πρωτοπορεί στην Ελλάδα στην ανάπτυξη δράσεων που στόχο έχουν την ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας, την τόνωση της κοινωνικής οικονομίας, την ανάδειξη των παραγωγικών δομών της περιοχής μας. Τα στελέχη της τράπεζας και όλοι οι εργαζόμενοι σε αυτή, επέδειξαν για άλλη μία χρονιά, απaráμιλλο ζήλο, συνέπεια εργατικότητα και διάθεση εξέλιξης. Είναι αυτοί που μαζί με την εμπιστοσύνη και τα κεφάλαια των μελών κρατάνε σε υψηλό επίπεδο την Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας.

ΣΤ. ΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΕΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2019

Σε όλη τη διάρκεια του 2019, η Διοίκηση και οι υπηρεσίες της Τράπεζας ανταπεξήλθαν στα προβλήματα που έθεσε η πραγματικότητα με τις κυριότερες δραστηριότητες της για το έτος να συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάπτυξης της λειτουργικής κερδοφορίας της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών της, την διατήρηση σε λογικά επίπεδα των λειτουργικών εξόδων, την αύξηση των μεγεθών και τη ενεργητική διαχείριση των καθυστερημένων δανείων, ενώ παράλληλα αυξήθηκαν οι θέσεις εργασίας στην Τράπεζα.
- Ολοκληρώθηκε με επιτυχία το Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα H2020 - Profit, στο οποίο μετείχε ως εταίρος η Τράπεζα μας, με στόχο την αντιμετώπιση του οικονομικού αλφαριθμητισμού.
- Ολοκληρώθηκε με επιτυχία το Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα SEE-GR, στο οποίο μετείχε ως εταίρος η Τράπεζα μας
- Υποβλήθηκε πρόταση στο "Ψηφιακό Άλμα" ύψους 400 χιλιάδων ευρώ για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας και έχει ξεκινήσει η υλοποίησή του.



- Υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν στο πλαίσιο της ΕΡΕΥΝΩ-ΚΑΙΝΟΤΟΜΩ-ΔΗΜΙΟΥΡΓΩ δύο προτάσεις με εταίρο της Τράπεζα μας.
- Ολοκληρώθηκε η ανάπτυξη των υπηρεσιών ηλεκτρονικών ενημερώσεων των πελατών μέσω εναλλακτικών δικτύων.
- Συνεχίστηκε η βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών από το e- Banking.
- Βελτιστοποιήθηκαν οι διαδικασίες για τη διάθεση τερματικών POS στους πελάτες-εμπόρους της Τράπεζας
- Αναπτύχθηκαν περαιτέρω τα συστήματα ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της καθώς και το Intranet της Τράπεζας, που παρέχει υπηρεσίες ενημέρωσης και εκπαίδευσης.

Z. ΣΤΟΧΟΙ 2020

Βασικοί στόχοι της Τράπεζας για το 2020 αποτελούν:

- Η επιτυχής διαχείριση των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19.
- Η διεύρυνση της πελατειακής βάσης της τράπεζας.
- Η ενίσχυση του κεφαλαίου με την είσοδο νέων συνεταίρων και αύξηση της συμμετοχής των παλαιών.
- Την αύξηση των εργασιών με δραστηριοποίηση σε ευρύτερη γεωγραφική περιοχή.
- Η δημιουργία νέας σύγχρονης εταιρικής ταυτότητας.
- Η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPEs), μέσω της ενεργητικής διαχείρισης τους.
- Η βελτίωση και αναβάθμιση των μηχανογραφικών υποδομών και εφαρμογών της Τράπεζας.
- Ο περαιτέρω ψηφιακός μετασχηματισμός της Τράπεζας με την υιοθέτηση βέλτιστων διεθνών πρακτικών.
- Η αξιοποίηση του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο πλαίσιο διαχείρισης των NPEs.
- Η επαρκής χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και η εξυπηρέτηση των συνεταίρων.
- Η επέκταση των συνεργασιών με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, για τη χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας.
- Η επέκταση της συνεργασίας με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζας
- Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων.
- Η βέλτιστη αξιοποίηση των υψηλών διαθεσίμων της Τράπεζας μας.
- Η επίτευξη ικανοποιητικής ρευστότητας μέσω των καταθέσεων, αλλά και συνεργασιών με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- Η περαιτέρω κεντροποίηση των εργασιών, παράλληλα με τη διατήρηση ευελιξίας και τη συνεχή αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.
- Επέκταση των συνεργασιών της Τράπεζας με Ιδρύματα Πληρωμών, Τράπεζες και φορείς του εξωτερικού για την παροχή πρόσθετων αναβαθμισμένων υπηρεσιών προς τους πελάτες μας.

Λοιπές πληροφορίες



- Η τράπεζα δεν δραστηριοποιείται στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης
- Η τράπεζα δεν κατέχει ίδιες συνεταιριστικές μερίδες
- Η Τράπεζα διαθέτει τα εξής καταστήματα και θυρίδες: Κεντρικό Κατάστημα στην Καρδίτσα, Θυρίδα Παλαμά Ν. Καρδίτσας, Θυρίδα Μουζακίου Ν. Καρδίτσας και Θυρίδα Σοφάδων Ν. Καρδίτσας.

Η. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στο ασταθές περιβάλλον της Ελληνικής οικονομίας, το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας καταβάλλει ιδιαίτερες προσπάθειες έτσι ώστε να περιορίσει τους κινδύνους που μπορούν να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων ενεργητικού- παθητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) και συνεπώς της καθαρής θέσης της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αξιολογείται και εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη τη βάση ιστορικών δεδομένων της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, την εναρμόνιση με εποπτικές απαιτήσεις και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Για το σκοπό αυτό η τράπεζα έχει συστήσει και λειτουργεί Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Τράπεζα, ετησίως, υποβάλλει προς τις αρμόδιες διευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδας τη Διαδικασία Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) όπου αναλύει ποσοτικά και ποιοτικά τα μέσα που χρησιμοποιεί για τη διαχείριση των επιμέρους κινδύνων και τις μελλοντικές επιπτώσεις στη φερεγγυότητα της (Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας).

Η πρωτοφανής υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 του κορωνοϊού (COVID 19), η οποία είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας εκ νέου συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητας ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα, αποτέλεσε ιδιαίτερο πεδίο για τη διαχείριση κινδύνων εντός της τρέχουσας και της επόμενης χρήσης.

Οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη δραστηριότητα των Πιστωτικών Ιδρυμάτων λόγω της πανδημικής κρίσης του κορωνοϊού εκτιμάται ότι θα αφορούν κυρίως την προσωρινή αύξηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, βασικά λόγω των επιπτώσεων σε πληγείσες επιχειρήσεις από τα περιοριστικά μέτρα, την επιβράδυνση των διαδικασιών μείωσης αυτών καθώς και την ενδεχόμενη απόσυρση καταθέσεων, με ανάλογο επηρεασμό των σταθμισμένων στοιχείων του ενεργητικού και της κεφαλαιακής θέσης αυτών.

Η Τράπεζα, εκτός από τις κυβερνητικές αποφάσεις και τις ενέργειες του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ, από την πρώτη στιγμή έθεσε ως προτεραιότητα την προστασία του προσωπικού και των πελατών της. Εφαρμόστηκαν άμεσα τα σχέδια της Τράπεζας για την διαχείριση έκτακτων συνθηκών και την ελαχιστοποίηση όλων των σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την από κάθε άποψη ομαλή συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, ώστε να μπορούν οι πελάτες αυτής να εξυπηρετηθούν με ασφάλεια ενώ παράλληλα λήφθηκαν μέτρα ώστε να μην εκτεθεί το προσωπικό σε κίνδυνο. Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών και της παραγωγικής δραστηριότητας.

Συγκεκριμένα οι ενέργειες που αναλήφθηκαν από την Τράπεζα σχετικά με το θέμα είναι:

- -Αναστολή της πληρωμής των επιταγών των πληττόμενων από τον COVID-19 επιχειρήσεων,
- -Αναστολή των δόσεων όλων των δανείων φυσικών και νομικών προσώπων,
- -Επιδότηση των τόκων των ενήμερων δανείων των επαγγελματιών και επιχειρήσεων,



- -Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης των δανείων με εξασφάλιση Α' κατοικία,
- -Μηδενισμός των προμηθειών για συναλλαγές μέσω e-Banking,
- -Συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας ΤΕΠΙΧ II της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας,
- -Συμμετοχής στο πρόγραμμα Ταμείο Εγγυοδοσίας COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2019 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. οικονομικών καταστάσεων 4.2.3 και 4.3). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες αφού ληφθούν υπόψη και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018.

Η Τράπεζα στο νέο διαμορφωμένο περιβάλλον παρέμεινε επικεντρωμένη στην τήρηση των βασικών πολιτικών διαχείρισης κινδύνων και ειδικότερα της διαχείρισης ειδικών συνθηκών και κρίσης, εφαρμόζοντας άμεσα σχέδιο συνέχισης της δραστηριότητας της, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα και προβαίνοντας σε όλες εκείνες τις ενέργειες προκειμένου να μην διαταραχθούν σημαντικές λειτουργίες της, έχοντας ταυτόχρονα πρώτη προτεραιότητα την προστασία της υγείας του προσωπικού, των συνεργατών και των πελατών της. Ειδικότερα, η απομακρυσμένη εργασία (τηλεργασία), το ευέλικτο ωράριο, η προστασία των ευπαθών ομάδων του προσωπικού, η εκ περιτροπής εργασία, η υλοποίηση σχεδίου επιχειρηματικής συνέχειας και η δυνατότητα διεξαγωγής ηλεκτρονικά των οικονομικών συναλλαγών συνέβαλαν στην απρόσκοπτη συνέχιση όλων των σημαντικών εργασιών της.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Για την αρτιότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανείων, η Τράπεζα έχει προχωρήσει, σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο, στο διαχωρισμό των χρηματοδοτήσεων, σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Πίστης και σε αυτές που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Καθυστερήσεων.

Η Διεύθυνση Πίστης αξιολογεί και εισηγείται τα δάνεια όλων των καταστημάτων της τράπεζας. Για την αξιολόγηση των πιστούχων των επιχειρηματικών δανείων χρησιμοποιείται το πρόγραμμα της εταιρείας «Συστημική Ρ.Μ. ΑΕ δημιουργίας & εμπορίας λογισμικών προγραμμάτων». Η τελική απόφαση για την έγκριση ή την απόρριψη της χρηματοδότησης έχει ανατεθεί σε τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια, ανάλογα με το ύψος της χορήγησης.

Στα πλαίσια της ενίσχυσης της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου σχεδιάστηκε και εφαρμόζεται από το 2017 η αλλαγή στη ροή πληροφορίας των αιτημάτων χρηματοδοτήσεων / ανανεώσεων με ενεργή συμμετοχή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου με κατάλληλες γνωματεύσεις.

Η διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση έχει ανατεθεί στο τμήμα καθυστερήσεων (Διοικητικό Όργανο Καθυστερήσεων) και η λήψη απόφασης στην Επιτροπή Καθυστερήσεων. Η διεύθυνση καθυστερήσεων ακολουθεί μεταξύ άλλων και τον Κώδικα Δεοντολογίας και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε συνεργάσιμους και μη.

Ο στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η εξεύρεση βιώσιμης λύσης για τους συνεργάσιμους πελάτες που δε μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα και έτσι ώστε να βελτιωθεί η εισπραξιμότητα και να διατηρηθεί σε όσο το δυνατόν χαμηλά επίπεδα ο δείκτης καθυστερήσεων.



Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των δανείων. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ενσωματώνει στην πολιτική της εξασφαλίσεις, οι κυριότερες των οποίων είναι:

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Προσημειώσεις / Υποθήκες ακινήτων
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχωρημένες απαιτήσεις από Η/Ρ
- Εγγυήσεις Ελληνικών, Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών

Για τη εξέταση των επιπτώσεων του υπολειπόμενου κινδύνου στο συνολικό πιστωτικό κίνδυνο διεξάγονται τακτικά stress test.

Νομικός Κίνδυνος

Στην τράπεζα μας λειτουργεί Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από νομικούς συμβούλους, που έχει ως πεδίο ευθύνης τη διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων και Εμπλοκών.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Η τράπεζα μας δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Λόγω του μικρού μεγέθους και της δραστηριοποίησης σε περιορισμένη γεωγραφική περιοχή όπου αναπτύσσεται συγκεκριμένη οικονομική δραστηριότητα, εμφανίζει υψηλά ποσοστά συγκέντρωσης ανά κλάδο. Τα τελευταία όμως χρόνια έχει γίνει προσπάθεια μεγαλύτερης διασποράς με πολύ ικανοποιητικά αποτελέσματα. Στο πλαίσιο εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου, υπολογίζεται η έκθεση της Τράπεζας ανά κλάδο δραστηριότητας και ανά πελάτη.

Κίνδυνος τιτλοποίησης

Η τράπεζα μας δεν έχει υλοποιήσει προγράμματα τιτλοποίησης.

Κίνδυνος Αγοράς

Η τράπεζα μας δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο αγοράς διότι η στρατηγική όλων των ΔΣ από την ίδρυσή της είναι να μην επεκταθεί σε προϊόντα πέραν των χορηγητικών.



Κίνδυνος Ρευστότητας

Για την ελαχιστοποίηση του εν λόγω κινδύνου το ΔΣ επέλεξε να διατηρεί πάντα υψηλότερα διαθέσιμα των απαιτούμενων εποπτικών. Αυτό είχε βέβαια αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα αλλά συνέβαλλε σε περιόδους κρίσης να μην αντιμετωπίσουμε προβλήματα που θα είχαν επίδραση στη φήμη της τράπεζας. Πλέον, η Τράπεζα διαχειρίζεται τον συγκεκριμένο κίνδυνο μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου παρακολούθησης της ρευστότητας (Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας – ΔΑΕΕΡ).

Λειτουργικός Κίνδυνος

Έχει δημιουργηθεί βάση δεδομένων καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και κατάλληλες οδηγίες έχουν μοιραστεί στο προσωπικό. Η τράπεζα μας χρησιμοποιεί σύγχρονα λογισμικά για την υποστήριξη των λειτουργιών της και επενδύει στη συνεχή βελτίωση τους. Έχει εξελίξει σύστημα πληροφόρησης διοίκησης (MIS) το οποίο δίνει άμεση εικόνα όλων των μεγεθών της τράπεζας με αποτέλεσμα την ταχύτατη ανταπόκριση στην μεταβολή των συνθηκών. Οι σημαντικότεροι παράμετροι που συμβάλουν στην πιθανή αύξηση των απαιτήσεων είναι ο κίνδυνος από ΤΠΕ (τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών) και ο νομικός κίνδυνος.

Επιπρόσθετα γίνεται χρήση πλατφόρμας CRM για την ηλεκτρονική παρακολούθηση αποθήκευση πληροφοριών και υποθέσεων.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Στα πλαίσια της κανονιστικής συμμόρφωσης της τράπεζάς μας έχουν κατά καιρούς πραγματοποιηθεί σεμινάρια με θέμα «την αποτροπή του ξεπλύματος χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας». Η συνεργασία της τράπεζάς μας κυρίως με μέλη μειώνει τις πιθανότητες για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές. Οι υπεύθυνοι έχουν εκπονήσει εγχειρίδια στα οποία έχει πρόσβαση όλο το προσωπικό.

Λειτουργεί νομική επιτροπή καθώς και ένας δικηγόρος, πλέον, εργάζεται εντός της τράπεζας. Τα κείμενα που μας αποστέλλονται μοιράζονται απευθείας στις υπηρεσίες οι οποίες και πράττουν ανάλογα, δεν έχει προκύψει κάποιο σημαντικό πρόβλημα έως τώρα που να σχετίζεται με τον αναφερόμενο κίνδυνο.

Κίνδυνος Κεφαλαίων

Ο κίνδυνος έχει να κάνει με το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και κατά πόσο μπορούν να απορροφήσουν ζημιές. Η σύνθεση του Tier1 αποτελείται από συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβεβλημένο χωρίς συμμετοχή καινοτόμων τίτλων και υβριδικών στοιχείων ανατακλώντας την πολιτική που ακολουθήθηκε όλα τα χρόνια λειτουργίας της τράπεζας.

Ο περιορισμός βάση Ν.4261/14 για τη μείωση κεφαλαίου άνω του 2% ενισχύει σημαντικά τη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της τράπεζας.

Υπάρχει μια ικανοποιητική διασπορά, εάν λάβουμε υπόψη το μέγεθος και το νομό που δραστηριοποιείται η τράπεζα.

Μερισματική Πολιτική – Προβλέψεις

Οι αποφάσεις της διοίκησης, διαχρονικά σχετικά με την μερισματική πολιτική που θα ακολουθήσει, είναι ένα μείγμα χρηματοοικονομικών και επενδυτικών αποφάσεων. Το εάν θα διανεμηθεί και το ύψος του



μερίσματος διαφοροποιείται ανάλογα με την χρονιά. Δηλαδή, η τράπεζα ακολουθεί μια κυκλική μερισματική πολιτική με την οποία οι μεριδιούχοι επωμίζονται τελικά ολόκληρο τον κίνδυνο των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνει η επιχείρηση.

Η Διοίκηση μέσα από την άσκηση λελογισμένης μερισματικής πολιτικής έχει ως σκοπό το αντιστάθμισμα μεταξύ παρακρατηθέντων κερδών από τη μια μεριά και αποφυγής τριγμών μέσω της διατάραξης της φήμης από την άλλη. Ικανοποιώντας, όσο είναι δυνατόν, τους οριακούς επενδυτές μπορούμε και διατηρούμε ένα ικανοποιητικό ύψος και μία σταθερότητα στα ίδια κεφάλαια. Ένας όχι αμελητέος παράγοντας είναι και η αποτροπή αιτήσεων εξαγοράς – ρευστοποίησης που δημιουργεί πίεση στη λειτουργία της τράπεζας. Όσον αφορά το εάν η ρευστότητα θα επηρεαστεί από την εκταμίευση χρημάτων με την μορφή μερίσματος δεν υφίσταται τέτοιο πρόβλημα και για τη φετινή χρονιά.

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Η συνεχιζόμενη επιβάρυνση επιχειρήσεων και νοικοκυριών έχει επίπτωση στα στοιχεία της τράπεζας. Οι αυξημένες ανάγκες για προβλέψεις, η διαχείριση του προβληματικού χαρτοφυλακίου και η ολοκλήρωση της μετάβασης σε ΔΛΠ/ΔΠΧΠ είχαν την αναμενόμενη επίπτωση στα καθαρά κέρδη της Τράπεζας.

Θ. ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η Τράπεζα, αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και της ανάγκης συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος.

Λόγω του αντικειμένου της η Τράπεζα δεν σχετίζεται άμεσα με ρύπανση του περιβάλλοντος αλλά εν τούτοις λαμβάνει μέρα περιβαλλοντικής πολιτικής που εστιάζονται στην :

- Εξοικονόμηση ενέργειας
- Διαρκή ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος
- Εξοικονόμηση της κατανάλωσης χάρτου και λήψη μέτρων για την Ανακύκλωση όπου αυτό απαιτείται.

Εργασιακά ζητήματα.

α) Η προώθηση των ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας αποτελούν βασικές αρχές της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν κάνει διακρίσεις στην πρόσληψη/ επιλογή, στις αποδοχές, στην εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιοσδήποτε λοιπές εργασιακές δραστηριότητες. Οι παράγοντες που αποκλειστικά λαμβάνονται υπόψη είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου. Η Εταιρεία παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους αυτής να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου ή προμηθευτή ή πελάτη της Τράπεζας και να μην αποδέχονται οποιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις οποιασδήποτε μορφής.

β) Υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία

Η υγιεινή και η ασφάλεια στην εργασία για τους εργαζομένους αποτελεί κυρίαρχη προτεραιότητα και απαραίτητη προϋπόθεση στην λειτουργία της Τράπεζας. Η Τράπεζα διατηρεί στους χώρους εργασίας



υλικά «πρώτων βοηθειών». Η Τράπεζα διαθέτει « τεχνικό ασφαλείας» σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία.

γ) Συστήματα εκπαίδευσης, τρόπος προαγωγών κτλ.

Οι διαδικασίες επιλογής και πρόσληψης προσωπικού, γίνονται με βάση τα απαιτούμενα για την θέση προσόντα και χωρίς διακρίσεις. Η Τράπεζα εκπαιδεύει συστηματικά όλες τις κατηγορίες των εργαζομένων της, είτε με «εσωτερικά», είτε με «εξωτερικά» σεμινάρια .

I. ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2019

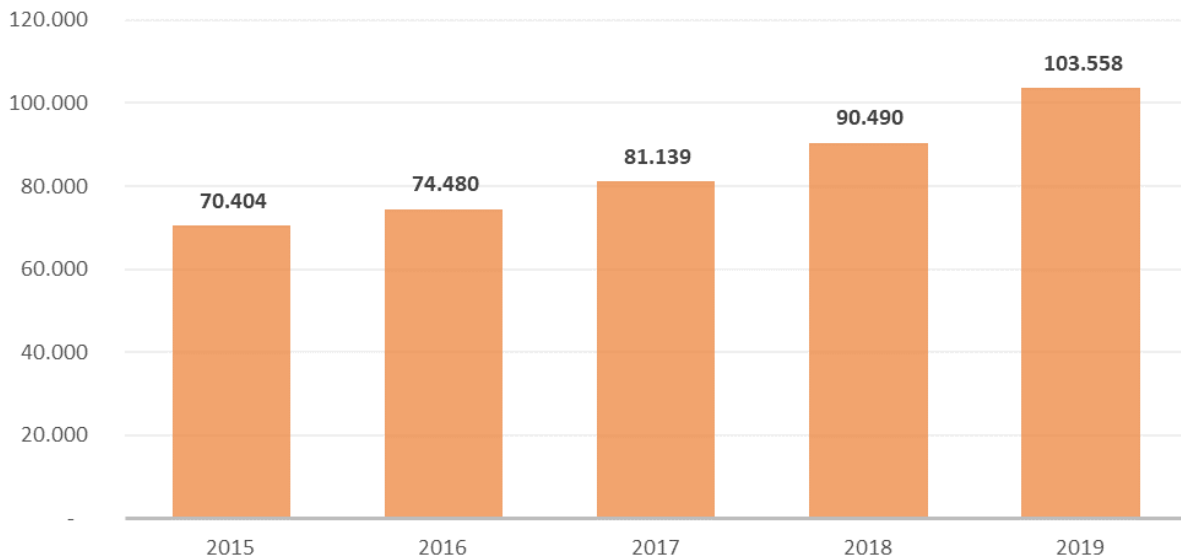
Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2015	2016	2017	2018	2019
Α) Καθαρά έσοδα από τόκους	2.387,00	2.524,00	2.462,00	2.993,00	3.541,00
Β) Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	2.770,00	2.984,00	2.921,00	3.566,00	4.000,00
Γ) Κέρδη πρό φόρων και προβλέψεων	1.099,00	1.252,00	1.053,00	1.530,00	1.781,00
Δ) Κέρδη πρό φόρων	480,00	456,00	942,00	1.509,00	1.048,00
Ε) Κέρδη μετά από φόρους	563,00	311,00	602,00	1.053,00	302,00
ΣΤ) Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια	11.661,00	12.261,00	13.007,00	12.918,00	13.622,00
Ζ) Σύνολο Ενεργητικού	83.051,00	87.795,00	95.655,00	104.673,00	119.172,00
Η) Σταθμισμένο Ενεργητικό	56.892,56	61.429,19	63.271,00	63.813,00	69.099,00
Θ) Διοικητικά Έξοδα	1.672,00	1.599,00	1.734,00	1.886,00	1.976,00

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	2015	2016	2017	2018	2019
1) Κέρδη πρό φόρων / Σταθ. Ενεργ.	0,84%	0,74%	1,49%	2,36%	1,52%
2) Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	4,83%	2,54%	4,63%	8,15%	2,22%
3) Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συν. Ενεργ.	2,87%	2,87%	2,57%	2,86%	2,97%
4) Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σταθ. Ενεργ.	4,87%	4,86%	4,62%	5,59%	5,79%
5) Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	41,80 €	45,69 €	48,17 €	52,39 €	53,41 €
6) Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	60,36%	53,59%	59,36%	52,89%	49,40%

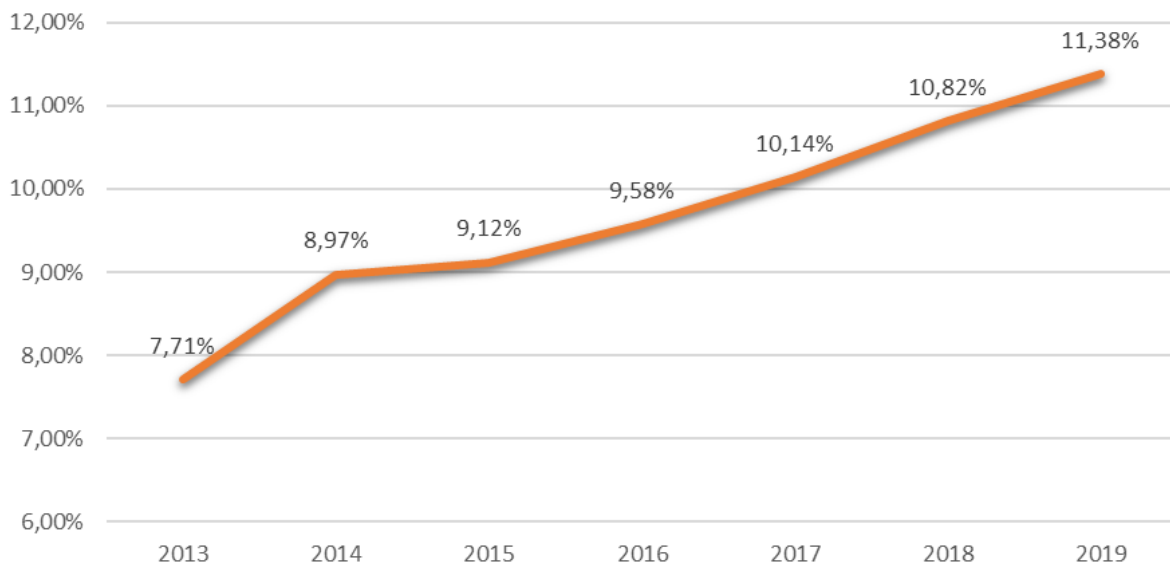


Καταθέσεις: Οι καταθέσεις της Τράπεζας την 31/12/2019 διαμορφώθηκαν σε 103.5 εκ.€ από 90,5εκ.€ την 31/12/2018, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 14,36%.



Από τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος αναφορικά με τις καταθέσεις ανά νομό προκύπτει ότι, το μερίδιο της Τράπεζας αυξάνεται στο Νομό Καρδίτσας και το 2019 διαμορφώθηκε στο 11,38%, επισφραγίζοντας για μία ακόμη χρονιά, την εμπιστοσύνη που δείχνουν τα μέλη και οι πελάτες στην Τράπεζα.

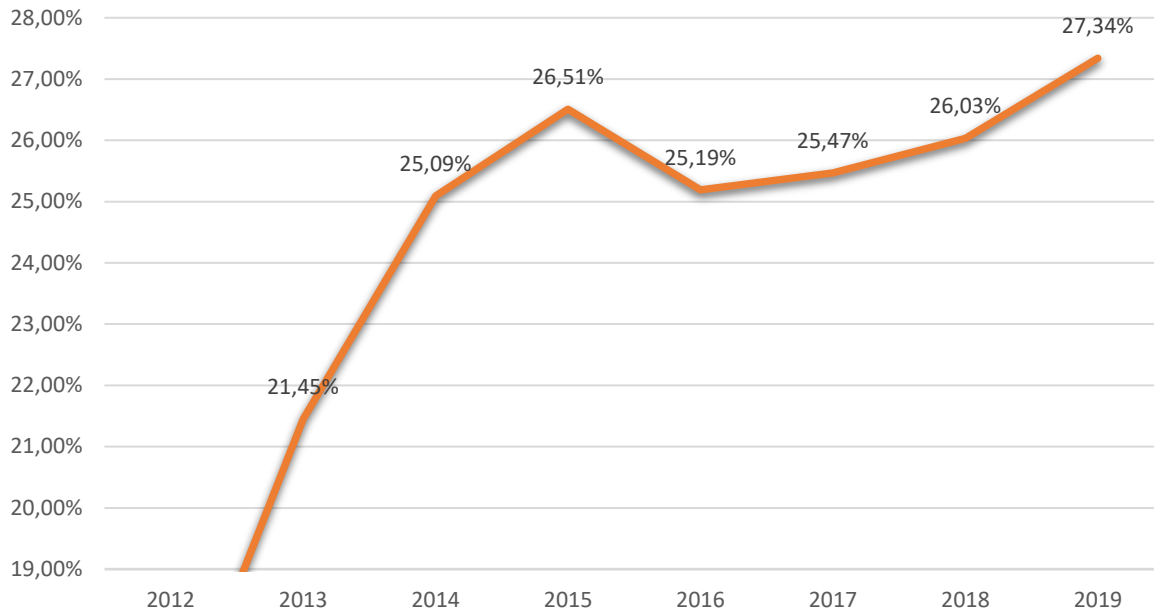
Μερίδιο Καταθέσεων στο Νομό Καρδίτσας



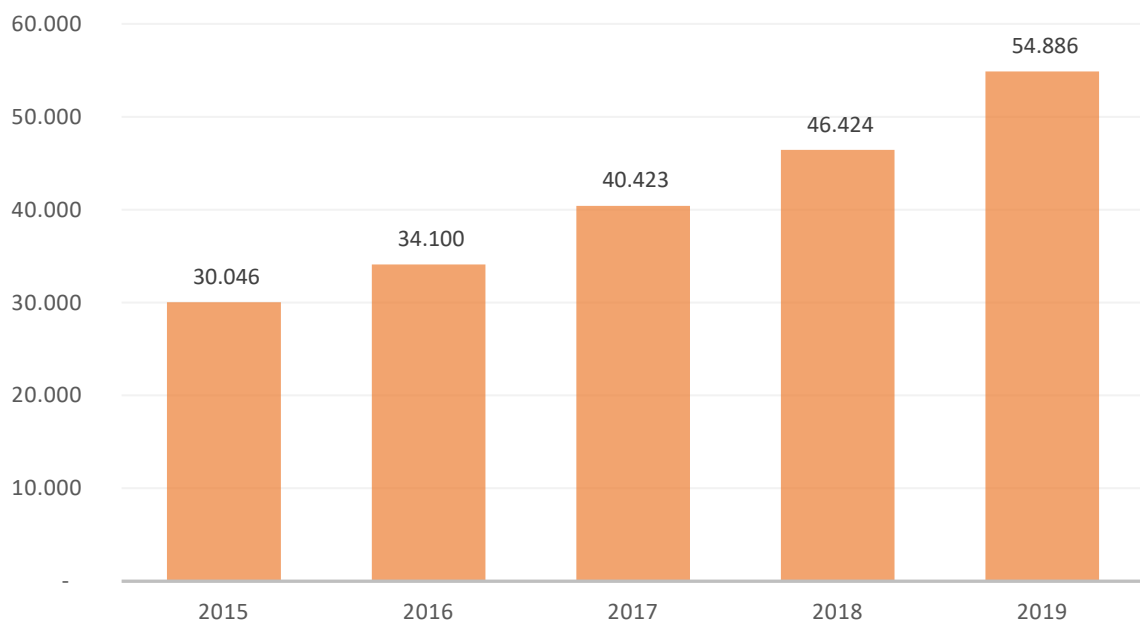


Χαρακτηριστικό της εμπιστοσύνης των επαγγελματιών του Νομού μας είναι το ποσοστό των καταθέσεων όψεως, που τηρούνται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας επί του συνόλου των καταθέσεων όψεως του Νομού.

Ποσοστό καταθέσεων έψεως στο Νομό Καρδίτσας

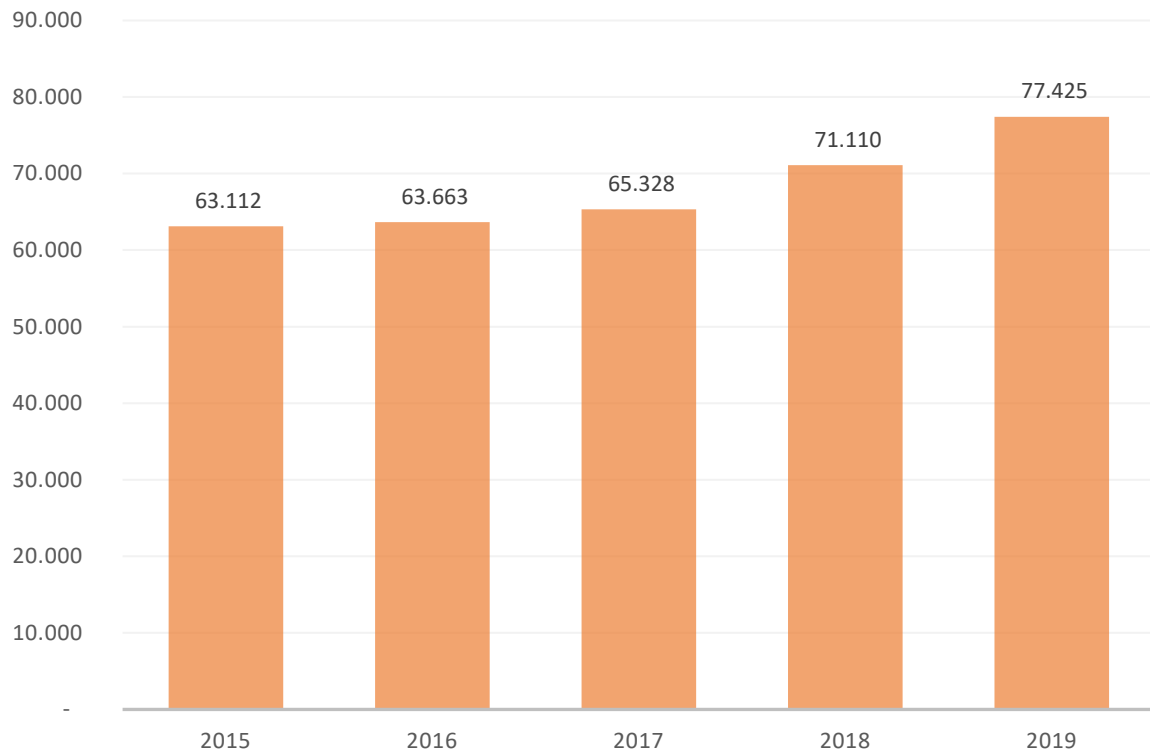


Ταμειακά ισοδύναμα: Αποτελούνται από τους λογαριασμούς ταμείου, καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα και καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανήλθαν στη χρήση 2019 στα 54,9 εκατ. ευρώ από 46,4 εκατ. ευρώ το 2018 καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 18,32%.

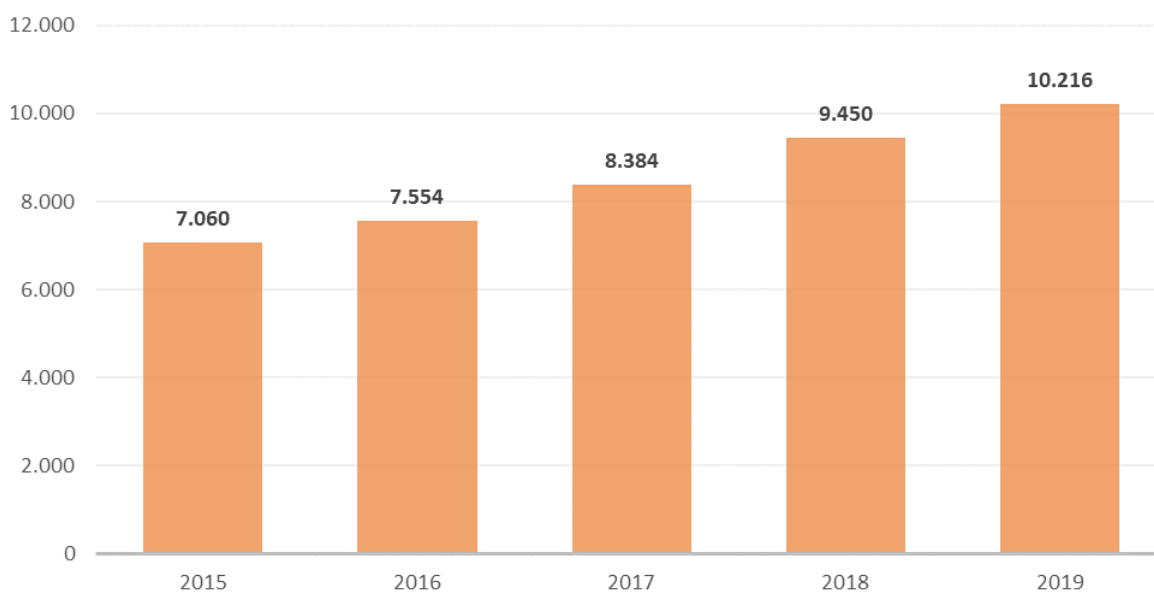




Χορηγήσεις: Στις 31/12/2019 το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων της Τράπεζας ανέρχονταν σε 77.42 εκ.€ έναντι 71,11 εκ.€ το 2018, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 8,87%.

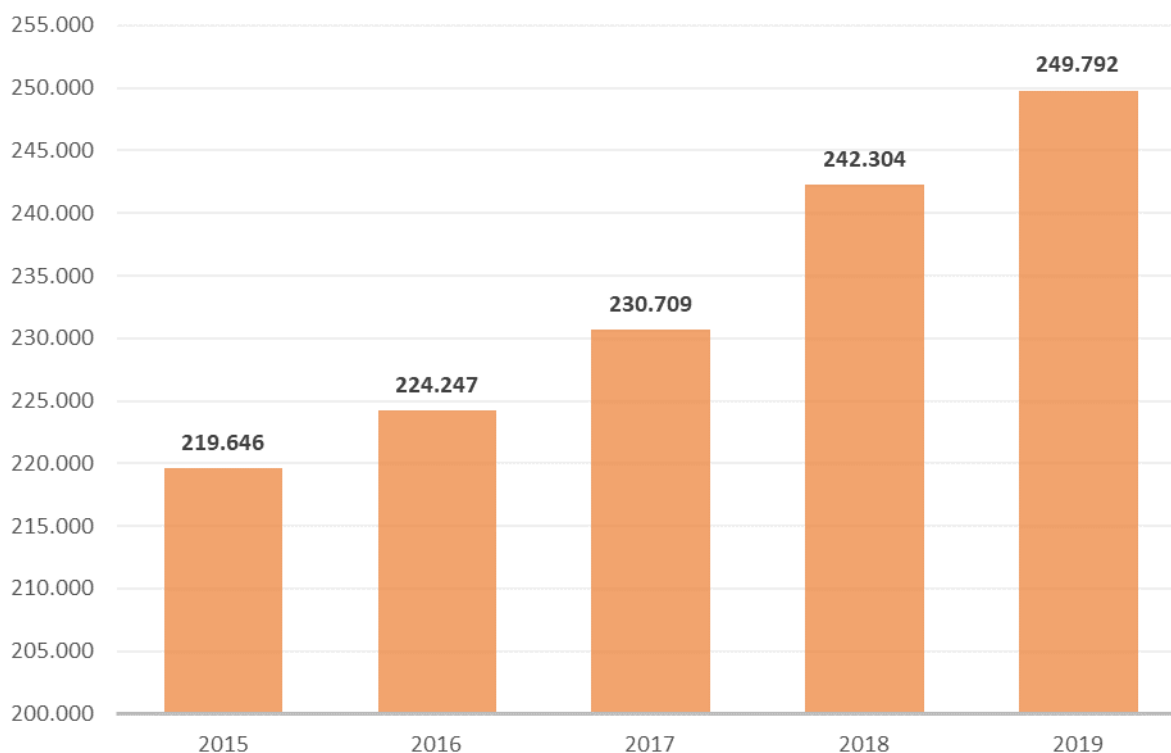


Μέλη: Ο αριθμός των συνεταίρων-μελών της Τράπεζας στις 31/12/2019 ξεπέρασε για πρώτη φορά τις 10.000 και έφθασε τους 10.216, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 766 νέα μέλη ή ποσοστιαία αύξηση 8.11% σε σχέση με το 2018. Μεταξύ των ετών 2010 και 2019 ο αριθμός μελών παρουσιάζει σταθερά ανοδική πορεία και η αύξηση αγγίζει το 150%.





Συνεταιριστικές Μεριδές: Το 2019 οι συνεταιριστικές μερίδες αυξήθηκαν κατά 7.488, παρουσιάζοντας αύξηση 3,09%.



Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν την 31.12.2019 σε 13,62 εκατ. ευρώ έναντι 12,9 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 21,96%, έναντι 21% το 2018.

	2017	2018	2019
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	€ 8.536.233	€ 8.965.248	9.242.304
Διαφορά από έκδοση μεριδών υπέρ το άρτιο	€ 1.999.195	€ 2.232.117	2.365.002
Αποθεματικά	€ 1.932.615	€ 1.715.732	1.787.297
Αποτελέσματα εις νέο	€ 539.127	€ 5.047	227.563
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	€ 13.007.170	€ 12.918.144	€ 13.622.167

Έτσι η λογιστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας για το 2019 διαμορφώνεται σε €54,53 έναντι €53,31 το 2018, αυξημένη κατά 2,29%.

	2017	2018	2019
Ονομαστική τιμή		€ 37,00	
Λογιστική τιμή μερίδας	€ 56,38	€ 53,31	€ 54,53

**ΙΑ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΡΘΡΟΥ 6 Ν. 4374/2016**

Πληροφόρηση για τη χρήση 2019 σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4374/2016.

Άρθρο 6. Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα.

Διαφημίσεις & λοιπές Προβολές

A/		ΣΥΝΟΛΟ
A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	2019
1	ΓΙΑΝΝΑΚΗΣ ΤΑΞΙΑΡΧΗΣ	744,00 €
2	Γ.ΑΛΕΞΙΟΥ & ΣΙΑ Α.Ε	2.043,52 €
3	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΑΕ	1.111,04 €
4	ΣΤΩΙΚΟΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ	372,00 €
5	ΦΙΛΙΠΠΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Β.	500,00 €
6	ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΕΠΕ	2.340,56 €
7	ΛΕΜΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	2.475,04 €
	Σύνολο Διαφημίσεων - Καταχωρήσεων & Προβολών	9.586,16 €

Δωρεές & Επιχορηγήσεις

A/		ΣΥΝΟΛΟ
A	Επωνυμία ή Ονοματεπώνυμο	2019
1	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΕΚΝΩΝ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	240,00 €
2	ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΥΤΕΚΝΩΝ ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	250,00 €
3	ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ "ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ"	435,60 €
4	ΓΕΝΙΚΟ ΦΙΛΟΠΤΩΧΩΝ ΤΑΜΕΙΟ - ΣΠΙΤΙ ΤΗΣ ΑΓΑΠΗΣ - ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ	1.500,00 €
6	ΕΝΩΣΗ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΛΛΟΓΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	4.500,00 €
7	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ ΟΙ ΜΥΡΜΙΔΟΝΕΣ	300,00 €
8	ΣΕΒΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ - ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΒΕΤΕΡΑΝΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	300,00 €
9	ΘΕΟΔΩΡΙΔΕΙΟ ΚΕΝΤΡΟ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΑΝΘΡΩΠΟΥΣ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ - ΟΡΙΖΟΝΤΕΣ	200,00 €
10	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΦΑΡΜΑΚΟΠΟΙΩΝ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	1.240,00 €
11	ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΑΝΤΑΧΟΥ ΜΑΓΟΥΛΙΤΣΙΩΤΩΝ	500,00 €
12	ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ - ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΗΣ	1.500,00 €
13	Κ.Π.Ε. ΜΟΥΖΑΚΙΟΥ	170,00 €
	Σύνολο Δωρεών & Επιχορηγήσεων	11.135,60 €

Γενικό σύνολο	20.721,76 €
Πληρωμές σε Νομικά Πρόσωπα	19.221,76 €
Πληρωμές σε Φυσικά Πρόσωπα	1.500,00 €



ΙΒ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς και έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 27 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΙΓ. ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Βάσει του Ν 4151/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα οφείλουν να αποδίδουν στο Ελληνικό Δημόσιο τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, μετά την πάροδο 20 ετών. Κατά την κλειόμενη περίοδο η Τράπεζα δεν είχε υποχρέωση απόδοσης τέτοιων ποσών στο Δημόσιο.

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών
του Διοικητικού Συμβουλίου
Καρδίτσα, 29 Ιουνίου 2020

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
Γεώργιος Μπούκης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους συνεταίρους της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

Το σημαντικότερο θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέμα αυτό και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέραμε ξεχωριστή γνώμη για το θέμα αυτό.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>Πρόβλεψη απομείωσης «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές</p>	
<p>Την 31.12.2019 τα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» (προ προβλέψεων απομείωσης), ανήλθαν σε € 77.425 χιλ., (2018: € 71.116 χιλ.) ενώ αντίστοιχα οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ανήλθαν σε €18.735 χιλ. (2018: 17.877 χιλ.). Περαιτέρω την 31.12.2019 οι προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αφορούν εκτός ισολογισμού στοιχεία ανήλθαν σε €306 χιλ. (2018: €432 χιλ.).</p> <p>Κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2019, η Τράπεζα αναγνώρισε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσεως πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» και εκτός ισολογισμού στοιχείων ποσού € 732 χιλ. (2018: 75 χιλ.)</p> <p>Θεωρήσαμε ότι η πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών», αποτελεί το σημαντικότερο θέμα για τον έλεγχό μας, λόγω:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Της σημαντικότητας του μεγέθους των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. • Του γεγονότος ότι η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, σχετικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, απαιτεί τη χρήση μοντέλων από τη Διοίκηση, με σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές, ενσωμάτωση μακροοικονομικών μεταβλητών παραγόντων καθώς και αξιολόγηση της πιστωτικής συμπεριφοράς των πιστούχων. • Των σημαντικών κρίσεων που απαιτούνται σχετικά με την ορθή κατάταξη των δανείων. • Των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων για τη θέσπιση των κατάλληλων κριτηρίων προσδιορισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. • Της πολυπλοκότητας στο σχεδιασμό και την διαδικασία εφαρμογής του μοντέλου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. <p>Η Διοίκηση παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μεθόδους που ακολουθεί για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» στις</p>	<p>Η ελεγκτική μας προσέγγιση, σχετικά με την αναγνώριση και επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, επικεντρώθηκε κατ' αρχάς στην εξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, στο πλαίσιο της εφαρμογής των μεθοδολογιών, των χρησιμοποιηθέντων μοντέλων και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν από τη Διοίκηση, περιλαμβανομένης της ακρίβειας και πληρότητας των δεδομένων και της εφαρμογής μαθηματικών τύπων και υπολογισμών που λήφθηκαν υπόψη κατά τον προσδιορισμό της εκτίμησης του ύψους των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Στο πλαίσιο αυτό εξετάσαμε την πληρότητα και σχεδιαστική επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, την καταλληλότητα των μεθοδολογιών που εφαρμόστηκαν, ενώ επίσης διενεργήσαμε λεπτομερείς και αναλυτικές ουσιαστικές ελεγκτικές διαδικασίες, σε επίπεδο ισχυρισμών διοίκησης. Ειδικότερα οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιέλαβαν μεταξύ των άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Την εξέταση του επιχειρησιακού μοντέλου το οποίο υιοθετήθηκε από την Τράπεζα, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, για την αξιολόγηση του οποίου από την Τράπεζα λήφθηκαν υπόψη οι πολιτικές και οι στόχοι της, το λειτουργικό της μοντέλο και ο τρόπος διαχείρισης των σχετικών κινδύνων. • Την εξέταση της ορθότητας της κατηγοριοποίησης των χρηματοδοτήσεων σύμφωνα με την εγκεκριμένη από τη διοίκηση μεθοδολογία. • Την εξέταση του εύλογου των παραδοχών στις οποίες βασίσθηκε η διοίκηση κατά τη δημιουργία του μοντέλου που εφαρμόστηκε για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, περιλαμβανομένης της εξέτασης των κριτηρίων προσδιορισμού της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. • Την εξέταση της διαδικασίας υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και το εύλογο των αποτελεσμάτων των υπολογισμών σε δειγματοληπτική βάση, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των χρηματοοικονομικών

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
<p>σημειώσεις 3.3.1 και 4.2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>περιουσιακών στοιχείων, καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων, αξιολογώντας τα τεκμήρια και το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default) και της εκτιμώμενης ζημίας λόγω αθέτησης, (Loss Given Default). Σχετικά με τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης, αξιολογήσαμε επίσης την καταλληλότητα των μακροοικονομικών μεταβλητών (ΑΕΠ, δείκτης ανεργίας) που ενσωματώθηκαν στους σχετικούς υπολογισμούς.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τη εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, του εύλογου των αποτελεσμάτων και μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της αξίας των καλυμμάτων που έχουν ληφθεί σε εξασφάλιση των χορηγηθέντων δανείων (ακίνητα και λοιπές εξασφαλίσεις), η οποία λήφθηκε υπόψη κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. • Εξετάσαμε την επίδραση από τη ένταξη της Τράπεζας στις μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται από τον κανονισμό Ε.Ε. 2017/2395/12.12.2017, για την εντός πενταετίας, σταδιακή αναγνώριση των απομειώσεων του Δ.Π.Χ.Α. 9 στα εποπτικά ίδια κεφάλαια. • Επιπλέον, αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το ανωτέρω θέμα.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 ν.4449/2017) της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να

επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν.4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2019.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου”.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 ή επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 27/4/1998 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μελών της. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 22 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης.

Αθήνα, 6 Ιουλίου 2020

Βασίλειος Σπ. Χατζηλάκος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 15221

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125



Γ) Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Περιεχόμενα χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	31
Ισολογισμός.....	31
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	33
Κατάσταση ταμειακών ροών	34
1. Γενικές πληροφορίες.....	35
1.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	35
1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	36
2. Βάση παρουσίασης	36
2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα	36
2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες.....	39
2.3 Επίπτωση από την από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις	41
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	42
3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές.....	42
3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα	43
3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα	43
3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας.....	49
3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	50
3.6 Μισθώσεις	50
3.7 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	51
3.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	51
3.9 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	52
3.10 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	52
3.11 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	52
3.12 Παροχές στο προσωπικό	53
3.13 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο.....	53
3.14 Κατάσταση αποτελεσμάτων	54
3.15 Διανομή μερισμάτων	55
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	55
4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	55
4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι.....	55
4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια.....	68



5.	Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές	70
5.1	Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ..	70
5.2	Αναβαλλόμενη φορολογία	70
5.3	Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου.....	71
6.	Καθαρά έσοδα από τόκους.....	71
7.	Καθαρά έσοδα προμηθειών	71
8.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	72
9.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	72
10.	Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	72
11.	Λοιπές ζημίες απομείωσης	73
12.	Φόρος εισοδήματος	73
13.	Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	73
14.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	74
15.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	74
16.	Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων.....	75
17.	Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	76
18.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	77
19.	Αναβαλλόμενη φορολογία	78
20.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	79
21.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	79
22.	Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	79
23.	Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	80
24.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	81
25.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	81
26.	Αποθεματικά	81
27.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	82
28.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	84
29.	Μερίσματα.....	84
30.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	84



Κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημ.	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		4.454.621	3.968.350
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(913.631)	(975.232)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	3.540.991	2.993.117
Έσοδα προμηθειών		934.470	881.468
Έξοδα προμηθειών		(512.335)	(409.938)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	7	422.135	471.530
Λοιπά έσοδα		37.184	101.847
Σύνολο εσόδων		4.000.310	3.566.494
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(1.242.278)	(1.157.662)
Αποσβέσεις	17,18	(243.162)	(150.150)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(733.545)	(728.389)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και απομειώσεων		(2.218.986)	(2.036.201)
Κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων		1.781.324	1.530.293
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	10	(731.972)	(74.692)
Λοιπές ζημιές απομείωσης και προβλέψεις	11	(1.418)	52.975
Κέρδη προ φόρων		1.047.935	1.508.577
Φόρος εισοδήματος	12	(745.628)	(455.786)
Κέρδη χρήσεως		302.307	1.052.791
Λοιπά συνολικά εισοδήματα καθαρά από φόρους			
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	23	(18.127)	(11.546)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	26	(7.500)	(106.493)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		(25.626)	(118.039)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως		276.681	934.752

Οι σημειώσεις στις σελίδες 35 έως 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



Ισολογισμός

	Σημ.	31/12/2019	31/12/2018
Περιουσιακά στοιχεία			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	6.981.799	5.925.350
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	47.906.414	40.498.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	15	58.690.143	53.238.536
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	16	257.113	258.530
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	17	662.432	381.076
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	204.446	165.437
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	19	2.295.980	2.889.709
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις		162.428	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20	2.011.087	1.749.936
Σύνολο ενεργητικού		119.171.840	105.106.995
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	103.558.307	90.490.341
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	22	165.000	165.000
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	23	172.297	134.397
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		-	69.096
Λοιπές υποχρεώσεις	24	1.654.069	1.330.015
Σύνολο υποχρεώσεων		105.549.673	92.188.850
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	25	9.242.304	8.965.248
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	25	2.365.002	2.232.117
Αποθεματικά	26	1.787.297	1.715.732
Αποτελέσματα εις νέο		227.563	5.047
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		13.622.167	12.918.145
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		119.171.840	105.106.995

Οι σημειώσεις στις σελίδες 35 έως 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	8.536.233	1.999.195	1.932.615	(993.722)	11.474.321	
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(118.039)		(118.039)	
Κέρδη χρήσεως				1.052.791	1.052.791	
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	(118.039)	1.052.791	934.752	
Μεταβολές στα αποθεματικά			51.163	(51.163)	-	
Διανομή προς συνεταίρους	29		(176.982)		(176.982)	
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25	452.029	244.340	26.975	720.486	
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25	(23.014)	(11.418)		(34.432)	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	8.965.248	2.232.117	1.715.732	5.047	12.918.145	

Σημ.	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	8.965.248	2.232.117	1.715.732	5.047	12.918.145	
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			(25.626)		(25.626)	
Κέρδη χρήσεως				302.307	302.307	
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσεως	-	-	(25.626)	302.307	276.681	
Μεταβολές στα αποθεματικά			77.516	(77.516)	-	
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25	301.698	145.025	19.675	464.123	
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25	(24.642)	(12.140)		(36.782)	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.242.304	2.365.003	1.787.297	227.563	13.622.167	

Οι σημειώσεις στις σελίδες 35 έως 846 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημ.	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη/ (Ζημίες) προ φόρων		1.047.935	1.508.577
Προσαρμογές για μη ταμειακά στοιχεία:			
Αποσβέσεις	17,18	243.162	150.150
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο	10	731.972	74.692
Λοιπές ζημίες απομείωσης	11	1.418	(52.975)
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	23	15.887	10.162
		<u>2.040.374</u>	<u>1.690.605</u>
Καθαρή (αύξηση)/μείωση Περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Δάνειων και απαιτήσεις κατά πελατών		(6.309.341)	(5.789.526)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(261.151)	(14.537)
		<u>(6.570.492)</u>	<u>(5.804.063)</u>
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πελάτες		13.067.966	9.351.734
Λοιπών υποχρεώσεων		143.199	(186.234)
		<u>13.211.165</u>	<u>9.165.500</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους			
		8.681.047	5.052.042
Καταβλημένος Φόρος Εισοδήματος		(387.037)	(419.985)
Καθαρές ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		8.294.009	4.632.057
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
Πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων (Αγορές)/Πωλήσεις επενδυτικών τίτλων	16	0	990.137
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	17,18	(182.160)	(130.312)
Καθαρές ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(182.159)	859.825
Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες			
Διανομή μερισμάτων	29	-	(176.982)
Πληρωμές υποχρεώσεων μίσθωσης		(74.749)	
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	25	427.341	686.054
Καθαρές ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		352.592	509.072
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης			
		8.464.442	6.000.954
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		46.423.771	40.422.817
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	13,14	54.888.213	46.423.771

Οι σημειώσεις στις σελίδες 35 έως 846 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής «Τράπεζα» ή «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ») ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 1994, δραστηριοποιείται ως πιστωτικό ίδρυμα και είναι εγγεγραμμένη στο Γ.Ε.ΜΗ με αριθμό: 122314731000. Η έδρα της Τράπεζας είναι στην Καρδίτσα του νομού Καρδίτσας, στην οδό Κολοκοτρώνη και Ταλιαδούρου-Εμπορικό Κέντρο Καρδίτσας, ΤΚ 43132. Η ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας είναι <http://www.bankofkarditsa.gr>.

Με την από 28.3.94 ιδρυτική συνέλευση συστήθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, ως αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν. Π. Ε» το καταστατικό του οποίου καταχωρήθηκε στο βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας με την υπ' αριθμό 289/95 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας και με αριθμό μητρώου 19/5.4.1994. Με απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (συνεδρίαση 607/26.01.98) που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 74) χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Καρδίτσας με επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Με την από 11.06.2009 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η τροποποίηση της επωνυμίας από «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ δραστηριοποιείται από το 1998 ως πιστωτικό ίδρυμα, κυρίως στα πλαίσια του Ν. Καρδίτσας. Διαθέτει τα εξής καταστήματα και θυρίδες: κεντρικό κατάστημα στην Καρδίτσα, θυρίδα Παλαμά Ν. Καρδίτσας, θυρίδα Μουζακίου Ν. Καρδίτσας και θυρίδα Σοφάδων Ν. Καρδίτσας.

Βασικό σκοπό του συνεταιρισμού σύμφωνα με το Καταστατικό του, αποτελεί, η δια της ένωσης των προσπαθειών και συνεργασίας των μελών του, εξυπηρέτηση και προαγωγή των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών επιδιώξεων και συμφερόντων τούτων. Ο συνεταιρισμός είναι πιστωτικός και ο σκοπός του οικονομικός, στοχεύει δε στη βελτίωση και προστασία της βιομηχανίας και βιοτεχνίας, του εμπορίου, της γεωργίας, κτηνοτροφίας και αλιείας και γενικά όλων των κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας.

Στο σκοπό της Τράπεζας περιλαμβάνονται επίσης οι τραπεζικές εργασίες, που υπόκεινται στις αποφάσεις της Τράπεζας Ελλάδος, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

1.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχει ως εξής:

Ιδιότητα	Όνοματεπώνυμο	Μέλος
Πρόεδρος	Γεώργιος Μπούκης	Εκτελεστικό μέλος
Διευθύνων Σύμβουλος	Παναγιώτης Τουρναβίτης	Εκτελεστικό μέλος
Α' Αντιπρόεδρος	Θωμάς Δεληγιάννης	Μη εκτελεστικό μέλος
Β' Αντιπρόεδρος	Αριστοτέλης Μυλωνάς	Μη εκτελεστικό μέλος
Γενικός Γραμματέας	Ορέστης Ψαχούλας	Μη εκτελεστικό μέλος
Ταμίας	Γεώργιος Παπακώστας	Μη εκτελεστικό μέλος
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου	Απόστολος Κανδύλας	Μη εκτελεστικό μέλος
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	Μιλτιάδης Ευαγγελόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Μέλος Επιτροπής Ελέγχου	Λάμπρος Σιατήρας	Μη εκτελεστικό μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει τον Νοέμβριο του 2023.



1.2 Έγκριση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 29 Ιουνίου 2020 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

2. Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ, για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν επίσης συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Η ετοιμασία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη σημείωση 5.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η επιτυχής ολοκλήρωση Τρίτου Προγράμματος Οικονομικής Σταθεροποίησης και Προσαρμογής κατά τον Αύγουστο 2018, επέδρασε θετικά στο οικονομικό κλίμα αβεβαιότητας που επικρατούσε στη χώρα στις προηγούμενες χρήσεις, γεγονός που επιβεβαιώθηκε κατά τη διάρκεια του 2019 καθώς στην ελληνική οικονομία δημιουργήθηκαν συνθήκες αναστροφής του αρνητικού κλίματος και αναπτυξιακής πορείας. Ειδικότερα ο ρυθμός ανάπτυξης το 2019 σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ ανήλθε σε 1,9% με το ΑΕΠ να ανέρχεται σε 194,4 δις ευρώ από 190,8 δις που ήταν το 2018. Η άρση των ελέγχων κίνησης κεφαλαίων, η διαδοχική ολοκλήρωση του τρίτου προγράμματος προσαρμογής και το ευνοϊκό διεθνές οικονομικό κλίμα, απομάκρυναν τους κινδύνους που διέτρεχε η οικονομία, με συνέπεια την αποκατάσταση σε ικανοποιητικό βαθμό του κλίματος εμπιστοσύνης και την αύξηση του ρυθμού και του ύψους των καταθέσεων, με την επάνοδο κεφαλαίων στις Τράπεζες. Θετικά επίσης επέδρασαν στο οικονομικό κλίμα και εν γένει στον επιχειρηματικό κόσμο και οι αλλαγές που επήλθαν στις φορολογικές διατάξεις περί το τέλος του 2019, με την μείωση των φορολογικών συντελεστών και λοιπές αναπτυξιακού χαρακτήρα τροποποιήσεις.

Όμως την ανωτέρω ανοδική και αναπτυξιακή πορεία, ανέκοψε η πρωτοφανής υγειονομική κρίση που προέκυψε εξ αιτίας της εμφάνισης στις αρχές του 2020 του κορωνοϊού (COVID 19), που είχε σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομία, δημιουργώντας εκ νέου συνθήκες ανασφάλειας και αβεβαιότητα ως προς τον χρόνο επανόδου στην κανονικότητα (σημ. 30).

Το εν λόγω θέμα συνιστά μη διορθωτικό γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού, εκτιμάται όμως ότι θα έχει αρνητική επίδραση στη δραστηριότητα και τη χρηματοοικονομική θέση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων κατά το επόμενο έτος 2020, καθώς τουλάχιστον σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα αναμένεται να επηρεάσει την εν γένει πορεία της οικονομίας με τη δημιουργία υφεσιακού κλίματος, που είναι



ενδεχόμενο να οδηγήσει σε αύξηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αυτών, λόγω της διαφαινόμενης αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Στη παρούσα χρονική στιγμή δεν είναι δυνατόν να γίνουν ασφαλείς εκτιμήσεις των ενδεχόμενων επιπτώσεων από την πανδημία στη δραστηριότητα των Τραπεζών καθώς σημαντικά θέματα που αφορούν την πορεία της ελληνικής και παγκόσμιας οικονομίας που είναι δυνατό να επηρεάσουν και τα μεγέθη αυτών, εξαρτώνται από την διάρκεια και τον βαθμό εξάπλωσης της εν λόγω υγειονομικής κρίσης καθώς και από την αποδοτικότητα των μέτρων που λήφθηκαν και αυτών που αναμένεται να ληφθούν από την ελληνική κυβέρνηση καθώς και από τις αποφάσεις των αρμόδιων Ευρωπαϊκών θεσμών και των εποπτικών αρχών, σχετικά με τον περιορισμό των επιπτώσεων από την ανωτέρω κρίση.

Στο πλαίσιο των ληφθέντων από τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς μέτρων, ιδιαίτερα σημαντική θεωρείται η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ της 18 Μαρτίου 2020 να εφαρμόσει εξαίρεση τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2020, από το γενικό κανόνα επιλεξιμότητας ομολόγων για τα ελληνικά κρατικά ομόλογα με το νέο πρόγραμμα αγοράς ομολόγων που συνδέεται με την πανδημία (PEPP) ύψους 750 δις ευρώ. Θα πρέπει επίσης να αναφερθεί ότι την 16 Μαρτίου 2020 το Eurogroup αποφάσισε, λόγω των έκτακτων αναγκών που προέκυψαν από την πανδημία και τις δυσμενείς εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία, την εξαίρεση για όλα τα κράτη-μέλη, των δημοσιονομικών επιπτώσεων, που αφορούν τα προσωρινά μέτρα για την αντιμετώπιση της πανδημίας, σύμφωνα με τη δυνατότητα που παρέχεται στα πλαίσια του Συμφώνου Σταθερότητας και ανάπτυξης.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο του περιορισμού των επιπτώσεων της πανδημίας (COVID19) έχει ήδη ανακοινώσει μια σειρά μέτρων, προκειμένου οι Τράπεζες να έχουν τη δυνατότητα να συνεχίσουν τον σημαντικό ρόλο τους, στη χρηματοδότηση των οικονομικών μονάδων που αποτελούν βασικό κύτταρο της οικονομίας, καθώς και να καταστεί δυνατό να συνεχίσουν και τις λοιπές τραπεζικές εργασίες τους .

Ειδικότερα η ΕΚΤ αποφάσισε τη λήψη μέτρων με βάση τα οποία οι Τράπεζες θα μπορούν να λειτουργούν σε προσωρινή βάση κάτω από το επίπεδο κεφαλαίων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Πυλώνα 2, του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας καθώς και του δείκτη ρευστότητας. Πέραν των ανωτέρω οι Τράπεζες θα μπορούν να χρησιμοποιήσουν κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις, ώστε να λαμβάνονται ως κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, με στόχο να δύνανται να καλύψουν τις απαιτήσεις του Πυλώνα 2. Παράλληλα η λήψη μέτρων αφορά και τη δυνατότητα χρήσης της ήδη προβλεπόμενης ευελιξίας όσον αφορά τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

Οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη δραστηριότητα των Πιστωτικών Ιδρυμάτων λόγω της πανδημικής κρίσης του κορωνοϊού εκτιμάται ότι θα αφορούν κυρίως την προσωρινή αύξηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, βασικά λόγω των επιπτώσεων σε πληγείσες επιχειρήσεις από τα περιοριστικά μέτρα, την επιβράδυνση των διαδικασιών μείωσης αυτών καθώς και την ενδεχόμενη απόσυρση καταθέσεων, με ανάλογο επηρεασμό των σταθμισμένων στοιχείων του ενεργητικού και της κεφαλαιακής θέσης αυτών.

Για τον περιορισμό των ανωτέρω πιθανών επιπτώσεων, ήδη με κυβερνητικές αποφάσεις έχουν παρασχεθεί διαφόρων μορφών διευκολύνσεις σε επιχειρήσεις καθώς και σε νοικοκυριά, όπως π.χ. επιδότηση τόκων, αναστολή πληρωμών υποχρεώσεων προς το Ελληνικό δημόσιο, χαμηλότοκα δάνεια μέσω της διαδικασίας επιστρεπτέας προκαταβολής, ενίσχυση του κόστους αδράνειας μέσω σχετικών επιχορηγήσεων, ενώ παράλληλα εκδόθηκαν σχετικές προς την ίδια κατεύθυνση αποφάσεις της ΕΚΤ της ΕΒΑ και της ΤτΕ (ΕΠΑΘ 353/10.4.2020), σχετικά με τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ).

Η Τράπεζα από την πρώτη στιγμή έθεσε ως προτεραιότητα την προστασία του προσωπικού και των πελατών της. Εφαρμόστηκαν άμεσα τα σχέδια της Τράπεζας για την διαχείριση έκτακτων συνθηκών και την ελαχιστοποίηση όλων των σημαντικών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την από κάθε άποψη ομαλή συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, ώστε να μπορούν οι πελάτες αυτής να εξυπηρετηθούν με ασφάλεια ενώ παράλληλα λήφθηκαν μέτρα ώστε να μην εκτεθεί το προσωπικό σε κίνδυνο. Παράλληλα, η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα κυβερνητικά προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών και της παραγωγικής δραστηριότητας.

Συγκεκριμένα οι ενέργειες που αναλήφθηκαν από την Τράπεζα σχετικά με το θέμα είναι:

- Αναστολή της πληρωμής των επιταγών των πληττόμενων από τον COVID-19 επιχειρήσεων,



- Αναστολή των δόσεων όλων των δανείων φυσικών και νομικών προσώπων,
- Επιδότηση των τόκων των ενήμερων δανείων των επαγγελματιών και επιχειρήσεων,
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης των δανείων με εξασφάλιση Α' κατοικία,
- Μηδενισμός των προμηθειών για συναλλαγές μέσω e-Banking,
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας ΤΕΠΙΧ II της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας,
- Συμμετοχής στο πρόγραμμα Ταμείο Εγγυοδοσίας COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Πέραν των ανωτέρω σημειώνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε και στη χρήση 2019 υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ικανοποιητικό δείκτη ρευστότητας (σημ. 4.2.3 και 4.3). Επισημαίνεται επίσης ότι σε ικανοποιητικά επίπεδα κινούνται οι ανωτέρω βασικοί δείκτες αφού ληφθούν υπόψη και οι επιπτώσεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1.1.2018 (σημ. 4.3).

Επίσης θετικό παράγοντα αποτελεί και η ικανοποιητική λειτουργική κερδοφορία που παρουσιάζει η Τράπεζα, η οποία αποτελεί προϊόν προσπάθειας για τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με χορηγήσεις προς καινούργιες και υγιείς επιχειρήσεις, διατηρώντας σε ικανοποιητικό βαθμό το λειτουργικό κόστος. Περαιτέρω επισημαίνεται και το γεγονός ότι συνεχίσθηκε και στη χρήση 2019 με επιτυχία η χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων, με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, γεγονός που συνέβαλε και αυτό αναλογικά, στην αύξηση του δείκτη κινητικότητας των χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας.

Σημειώνεται επίσης ότι με βάση τα τρέχοντα οικονομικά δεδομένα της Τράπεζας κατά το α εξάμηνο του 2020 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, τα βασικά μεγέθη της Τράπεζας δεν παρουσιάζουν σημαντικές μεταβολές ενώ καταγράφονται αυξητικές τάσεις σε βασικά μεγέθη της. Ειδικότερα εμφανίζεται ικανοποιητική αύξηση των καταθέσεων πελατών και των ταμιακών διαθεσίμων, ενώ παράλληλα συνεχίζεται σε ομαλά επίπεδα, στο πλαίσιο των διαμορφωμένων συνθηκών, και ο ρυθμός χορηγήσεων δανείων σε πελάτες. με ικανοποιητικού επιπέδου διασφαλίσεις (ΤΕΠΙΧ II, Εγγύηση Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων κλπ.). Αντίστοιχη είναι επίσης η εικόνα των εσόδων από τόκους.

Η διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι σε ετήσια βάση, παρά τις μέχρι σήμερα επιπτώσεις της πανδημίας, βάσει και της μέχρι σήμερα πορείας των οικονομικών μεγεθών της και προσδοκώντας την θετική απόδοση των λαμβανόμενων μέτρων τόσο από την ελληνική κυβέρνηση, όσο και από τους ευρωπαϊκούς θεσμούς και εποπτικές αρχές, θα καταστεί δυνατός ο περιορισμός των επιπτώσεων από την πανδημία, σε βαθμό που να μη επηρεαστούν σημαντικά οι εν γένει δραστηριότητες της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω και ιδιαίτερα τη λειτουργική κερδοφορία που παρουσίασε η Τράπεζα στο 2019, τους ικανοποιητικούς δείκτες της όσον αφορά την κεφαλαιακή της επάρκεια και ρευστότητα, την εξέλιξη των οικονομικών της μεγεθών κατά το α' εξάμηνο του 2020, την άμεση εφαρμογή σχεδίων για την ομαλή συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας ως ανωτέρω αναφέρεται καθώς και τα μέχρι σήμερα μέτρα που ελήφθησαν από τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς, τις εποπτικές αρχές και την Ελληνική Κυβέρνηση, δεν διαπιστώνει συνθήκες, οι οποίες θα μπορούσαν να σχετίζονται με αβεβαιότητα που θα ήταν ουσιώδης για τη συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας στο εύλογο μέλλον και ως εκ τούτου θεωρεί ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.



2.2 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

2.2.1 Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις που υιοθετήθηκαν από τη Τράπεζα

Η Τράπεζα εφάρμοσε για πρώτη φορά ορισμένα πρότυπα και τροποποιήσεις, που είναι υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2019. Η Τράπεζα δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα κάποιο άλλο πρότυπο, διερμηνεία ή τροποποίηση που έχει εκδοθεί αλλά δεν είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2019.

Η φύση και η επίπτωση κάθε νέου προτύπου ή τροποποίησης, που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, περιγράφεται παρακάτω.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης, επιμέτρησης, παρουσίασης και γνωστοποίησης των μισθώσεων για τον μισθωτή και για τον εκμισθωτή. Με την εφαρμογή του νέου προτύπου καταργούνται το ΔΛΠ 17 Μισθώσεις και οι διερμηνείες ΜΕΔ 15 Λειτουργικές μισθώσεις- Κίνητρα, ΜΕΔ 27 Εκτίμηση της ουσίας των συναλλαγών που συνεπάγονται τον νομικό τύπο της μίσθωσης και ΕΔΔΠΧΑ 4 Προσδιορισμός του εάν μια συμφωνία εμπεριέχει μίσθωση.

Το πρότυπο υιοθετεί ένα ενιαίο μοντέλο λογιστικής αντιμετώπισης των μισθώσεων από το μισθωτή. Σύμφωνα με αυτό, ο μισθωτής σε μία μίσθωση, απαιτείται να αναγνωρίσει στην κατάσταση οικονομικής θέσης περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις μισθώσεις με διάρκεια μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών, εκτός αν το περιουσιακό στοιχείο είναι μικρής αξίας και απόσβεση με χρηματοοικονομικό έξοδο, κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις μισθώσεις σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το πρότυπο επίσης απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του μισθωτή.

Η επίπτωση του προτύπου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν ήταν σημαντική και αναλύεται στη σημείωση 2.3 κατωτέρω.

Οι νέες λογιστικές αρχές για τις Μισθώσεις περιγράφονται κατωτέρω στη σημείωση 3.6.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα: Χαρακτηριστικά Προπληρωμής με Αρνητική Αποζημίωση

Στις 12 Οκτωβρίου 2017, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την τροποποίηση για να αντιμετωπίσει ανησυχίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ΔΠΧΑ 9 *Χρηματοοικονομικά Μέσα* ταξινομεί συγκεκριμένα προπληρωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Επιπλέον, το ΣΔΛΠ αποσαφηνίζει μια πτυχή της λογιστικής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μετά από μια τροποποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019 και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους: Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός

Το ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο μια Τράπεζα λογιστικοποιεί ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Όταν πραγματοποιείται αλλαγή σε ένα πρόγραμμα - τροποποίηση, περικοπή ή διακανονισμός - το ΔΛΠ 19 απαιτεί από μια Τράπεζα να επανεκτιμήσει την καθαρή υποχρέωση ή το περιουσιακό στοιχείο καθορισμένων παροχών. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια Τράπεζα να χρησιμοποιεί τις επικαιροποιημένες παραδοχές από αυτή την επανεκτίμηση για τον προσδιορισμό του τρέχοντος κόστους υπηρεσίας και των καθαρών τόκων για το υπόλοιπο της περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή του προγράμματος. Μέχρι τώρα, το ΔΛΠ 19 δεν διευκρίνιζε τον τρόπο καθορισμού αυτών των εξόδων για την περίοδο μετά την αλλαγή του προγράμματος. Απαιτώντας τη χρήση ενημερωμένων παραδοχών, οι τροποποιήσεις αναμένεται να παρέχουν χρήσιμες



πληροφορίες στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 Αβεβαιότητα σχετικά με το χειρισμό του φόρου εισοδήματος

Μπορεί να είναι ασαφές πώς εφαρμόζεται το φορολογικό δίκαιο σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή ή μια περίπτωση ή αν η φορολογική αρχή θα δεχθεί ένα φορολογικό χειρισμό της Τράπεζας. Το ΔΛΠ 12 *Φόροι Εισοδήματος* καθορίζει τον τρόπο υπολογισμού του τρέχοντος και του αναβαλλόμενου φόρου, αλλά όχι τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας. Η Διερμηνεία 23 παρέχει απαιτήσεις που προσθέτουν στις απαιτήσεις του ΔΛΠ 12, καθορίζοντας τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας στη λογιστική των φόρων εισοδήματος. Η Διερμηνεία δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2015 – 2017

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2015-2017, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2017, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2019. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν έχει επίπτωση στην Τράπεζα.

-ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα επαναεπιμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον έλεγχο της επιχείρησης αυτής.

-ΔΠΧΑ 11 Από κοινού συμφωνίες

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα δεν επαναεπιμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον από κοινού έλεγχο στην επιχείρηση αυτή.

-ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα λογιστικοποιεί όλες τις επιπτώσεις στο φόρο εισοδήματος από πληρωμές μερισμάτων με τον ίδιο τρόπο.

-ΔΛΠ 23 Κόστος δανεισμού

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε ειδικά για την ανάπτυξη ενός περιουσιακού στοιχείου όταν το στοιχείο αυτό είναι έτοιμο για τη χρήση την οποία προορίζεται ή την πώλησή του.

Λοιπές τροποποιήσεις

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις που είναι υποχρεωτικής εφαρμογής στην τρέχουσα οικονομική χρήση 2019 δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και δεν έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις:

- ΔΛΠ 28 Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες (τροποποίηση): Μακροπρόθεσμες συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

2.2.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Τράπεζα

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας, αλλά είναι υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους. Η Τράπεζα δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.



Τροποποιήσεις των Παραπομπών στο Εννοιολογικό Πλαίσιο εντός των ΔΠΧΑ

Στις 29 Μαρτίου 2018, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις των παραπομπών στο εννοιολογικό πλαίσιο εντός των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Στόχος των τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των υφιστάμενων παραπομπών, εντός διαφόρων προτύπων και διερμηνειών, σε προηγούμενα πλαίσια με παραπομπές στο αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2020 και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις στα ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και ΔΛΠ 8 Λογιστικές Αρχές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός του Σημαντικού (Material)

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του σημαντικού και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του σημαντικού εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2020, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Λοιπές τροποποιήσεις

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις και νέα πρότυπα που είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε μεταγενέστερες περιόδους δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και δεν θα έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις:

- ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια συμβόλαια (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)
- ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων (τροποποίηση): Ορισμός της Επιχείρησης (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)
- Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: Μεταρρύθμιση των κυριότερων επιτοκίων αναφοράς (Interest Rate Benchmark Reform) - (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

2.3 Επίπτωση από την από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

Η Τράπεζα εφάρμοσε το Δ.Π.Χ.Α 16 από την υποχρεωτική ημερομηνία εφαρμογής του, την 1η Ιανουαρίου 2019. Αναφορικά με τις επιλογές και τις εξαιρέσεις που επιτρέπονται βάσει του ΔΠΧΑ 16, η Τράπεζα ακολούθησε την παρακάτω προσέγγιση:

-Εφάρμοσε το νέο πρότυπο χρησιμοποιώντας την απλοποιημένη προσέγγιση μετάβασης, σύμφωνα με την οποία τα συγκριτικά στοιχεία του προηγούμενου έτους δεν επαναδιατυπώθηκαν.

-Κατά την ημερομηνία μετάβασης (1.1.2019) επιμέτρησησε το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου ενεργητικού σε ποσό ίσο με την υποχρέωση από την μίσθωση, προσαρμοσμένο κατά το ποσό τυχόν προπληρωμένων ή δουλευμένων μισθωμάτων που αφορούν την εν λόγω μίσθωση.

-Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία, επέλεξε να αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την σταθερή μέθοδο, σύμφωνα με τις εξαιρέσεις που προσφέρει το ΔΠΧΑ 16.

-Έγινε η επιλογή της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο στους μισθωτές, να μην διαχωρίζουν τα μη μισθωτικά στοιχεία (non-lease components) από τα μισθωτικά στοιχεία (lease components) και αντιμετώπισε λογιστικά κάθε μισθωτικό και συνδεδεμένο μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.



-Εφαρμόστηκε ενιαίο προεξοφλητικό επιτόκιο (2,5%) σε κάθε κατηγορία μισθώσεων με παρόμοια χαρακτηριστικά (όπως μισθώσεις με αντίστοιχη διάρκεια, για παρόμοια πάγια και σε αντίστοιχο οικονομικό περιβάλλον).

Η Τράπεζα αναγνώρισε δικαιώματα χρήσης και υποχρεώσεις για τις μισθώσεις που αφορούν τη μίσθωση υποκαταστημάτων και θυρίδων. Το Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζεται στο κονδύλι του Ισολογισμού, Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.

Η συμφωνία των δεσμεύσεων από λειτουργικές μισθώσεις που γνωστοποιήθηκε στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2018 και των υποχρεώσεων από μισθώσεις που αναγνωρίστηκαν 1.1.2019 σύμφωνα με το νέο πρότυπο έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις μισθώσεων
Δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων 31/12/2018	406.478
(Μείον): βραχυπρόθεσμες και μικρής μικρής αξίας μισθώσεις μη αναγνωρισμένες ως υποχρέωση	-
Δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων πριν την προεξόφληση	406.478
Προεξόφληση της υποχρέωσης χρησιμοποιώντας το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης	381.367
Υποχρεώσεις μισθώσεων αναγνωρισμένες 1/1/2019	381.367

Κατά την ημερομηνία μετάβαση 1.1.2019 στο ΔΠΧΑ 16 αναγνωρίστηκε Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων ποσού ευρώ 381.367 (σημ. 17) σε πίστωση των Υποχρεώσεων μίσθωσης (σημ. 24).

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 1.1-31.12.2019 αναγνωρίστηκε απόσβεση ποσού ευρώ 81.327 σε μείωση του Δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (σημ. 17) και χρηματοοικονομικό έξοδο ποσού ευρώ 8.512 (σημ. 6).

Η συνολική επίδραση στα αποτελέσματα χρήσεως από την εφαρμογή του νέου προτύπου είχε ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019
Με την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16:	
Αποσβέσεις (σημ. 17)	(81.327)
Χρηματοοικονομικό κόστος (σημ. 6)	(8.512)
Σύνολο	(89.839)
Πριν την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16:	
Έξοδο μισθωμάτων	(83.261)

3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Τράπεζας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την τακτοποίηση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη



μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

3.2 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών.

3.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

3.3.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μεταβιβαστεί και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για διαγραφή.

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους (που συνήθως είναι η τιμή της συναλλαγής, ήτοι η εύλογη αξία του δοθέντος ή ληφθέντος ανταλλάγματος) πλέον του κόστους συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση τους, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων όπου τα κόστη συναλλαγής, έκδοσης κλπ., βαρύνουν τα αποτελέσματα.

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σε μία από τις κατωτέρω τρεις κατηγορίες, το οποίο και καθορίζει την μεταγενέστερη επιμέτρηση τους:

- Στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised cost),
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (fair value through OCI) και
- στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost) όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει και
- οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τόσο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει όσο και την πώληση του και



- οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν δεν ταξινομείται στις δύο προηγούμενες κατηγορίες. Ωστόσο, κατά την αρχική αναγνώριση μια οικονομική οντότητα μπορεί να επιλέξει αμετάκλητα για συγκεκριμένες επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι διαφορετικά θα επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία.

Δίνεται επίσης η δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν με τον τρόπο αυτό απαλείφει ή μειώνει αισθητά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική αναντιστοιχία») που διαφορετικά θα απέρρευε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις.

Η οικονομική οντότητα ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείρισή τους.

Το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας, αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της για να δημιουργεί ταμειακές ροές (οι ταμειακές ροές μπορεί να απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο) και καθορίζεται από τα βασικά διοικητικά στελέχη της οικονομικής οντότητας.

Η Τράπεζα προκειμένου να αξιολογήσει το επιχειρηματικό της μοντέλο και να προσδιορίσει εάν οι ταμειακές ροές θα προκύψουν είτε από την αποκλειστική είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών είτε από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είτε και από τα δύο, λαμβάνει υπόψη:

- Το λειτουργικό της μοντέλο,
- τις πολιτικές της και τους στόχους της
- τους σχετικούς κινδύνους και τον τρόπο διαχείρισής τους

Με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας και τους συμβατικούς όρους του χαρτοφυλακίου των χρεωστικών τίτλων που διαθέτει:

- Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος,
- τα ομόλογα επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος και
- οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

iii. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Καμία αναμενόμενη πιστωτική ζημιά δεν αναγνωρίζεται για τους συμμετοχικούς τίτλους. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αποτελούν μία σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών που αντανάκλα τη διαχρονική αξία του χρήματος. Κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων που εμπίπτουν στην πολιτική απομείωσης, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών, που είναι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αδυναμίας πληρωμής που είναι πιθανό να συμβούν μέσα στους επόμενους δώδεκα μήνες. Στη συνέχεια, για τα χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά (SICR) από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές



ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια τους, η οποία προκύπτει από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά κατά την αναμενόμενη διάρκεια του μέσου. Εάν κατά την αρχική του αναγνώριση το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού πληροί τον ορισμό του αγορασθέντος ή του πιστωτικά απομειωμένου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού (POCI), η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του στοιχείου ενεργητικού.

Οι προβλέψεις απομείωσης για τις εμπορικές απαιτήσεις από δραστηριότητες πλην χορηγήσεων επιμετρώνται πάντα στο ποσό που ισούται με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους. Για όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία υπολογίζονται προβλέψεις απομείωσης, εφαρμόζεται η γενική προσέγγιση τριών σταδίων.

Κατά συνέπεια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου:

Στάδιο 1 – Όταν δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου χρηματοοικονομικού μέσου ή ομάδας χρηματοοικονομικών μέσων αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς και είναι ίσες με τις αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια τους, λόγω πιθανών ζημιολόγων γεγονότων εντός των επόμενων 12 μηνών. Μη πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, καθώς και αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού μετά από ουσιαδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως αποαναγνώριση, ταξινομούνται αρχικώς στο Στάδιο 1.

Στάδιο 2 – Όταν σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση, αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, περιλαμβάνεται στο Στάδιο 2. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 – Στο παρόν Στάδιο περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται ότι έχουν υποστεί γεγονός αθέτησης. Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

POCI – Τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού είναι στοιχεία του ενεργητικού που κατά την αρχική τους αναγνώριση θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Δεν υπόκεινται σε κατάταξη ανά στάδιο και πάντοτε επιμετρώνται βάσει των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνεπώς, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Οποιαδήποτε θετική αλλαγή στις αναμενόμενες ταμειακές ροές αναγνωρίζεται ως αντιλογισμός της απομείωσης (κέρδος) στην κατάσταση αποτελεσμάτων ακόμη και εάν το ύψος των νέων αναμενόμενων ταμειακών ροών ξεπερνούν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές της αρχικής αναγνώρισης. Εκτός από τα αγορασμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, μπορούν να συμπεριληφθούν και χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται σαν νέα στοιχεία του ενεργητικού μετά από μία ουσιαδώς σημαντική τροποποίηση που έχει λογιστικοποιηθεί ως από-αναγνώριση.



Επιμέτρηση Πιστωτικών Ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση μοντέλων, εκτιμήσεων και παραδοχών, την αξιολόγηση της πιστωτικής συμπεριφοράς καθώς και την ενσωμάτωση προορατικών πληροφοριών. Το ΔΠΧΑ 9, για τον σχηματισμό προβλέψεων υιοθετεί μία προσέγγιση «τριών σταδίων», που αντικατοπτρίζει τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημίες από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημίες 12 μηνών, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που απορρέουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά εντός του επόμενου δωδεκαμήνου (στάδιο 1). Μεταγενέστερα, εφόσον έχει επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, θα αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τη συνολική διάρκεια ζωής, οι οποίες ορίζονται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που απορρέουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του του χρηματοοικονομικού μέσου (στάδιο 2). Τα απομειωμένα χρηματοοικονομικά μέσα θα μεταβαίνουν στο στάδιο 3.

Η Τράπεζα εκτιμά τον πιστωτικό κίνδυνο και επιμετρά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε ατομική βάση.

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Πιστωτική Αθέτηση

Ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα κάτωθι γεγονότα:

- Είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας
- Η Τράπεζα εκτιμά ότι ο πιστούχος δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες

Ως αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ή ΑΠΖ (Expected Credit Losses ή ECL), ορίζονται οι ζημίες που προκύπτουν από γεγονότα πιστωτικής αθέτησης σταθμισμένες βάσει των πιθανοτήτων πιστωτικής αθέτησης. Οι ΑΠΖ υπολογίζονται σύμφωνα με το παρακάτω τύπο:

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t * SP_{t-1} * LGD_t * EAD_t * DF_t$$

όπου:

- ECL = Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημίες χρονικού ορίζοντα πιστωτικής έκθεσης
- T = Χρονικός Ορίζοντας Πιστωτικής Έκθεσης
- PD_t = Η πιθανότητα αθέτησης κατά το χρόνο t
- SP_{t-1} = Η πιθανότητα μη αθέτησης μέχρι και το προηγούμενο έτος του χρόνου t
- LGD_t = Ποσοστό ζημίας σε περίπτωση αθέτησης κατά το χρόνο t
- EAD_t = Το συνολικό ποσό της πιστωτικής έκθεσης κατά το χρόνο t
- DF_t = Συντελεστής απομείωσης (discount factor)

Ετήσια Πιθανότητα Αθέτησης

Ως ετήσια πιθανότητα αθέτησης ορίζεται η πιθανότητα πιστωτικών ζημιών που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης τα οποία είναι πιθανά εντός δώδεκα (12) μηνών. Για τον υπολογισμό της ετήσιας



πιθανότητας αθέτησης η Τράπεζα χρησιμοποιεί ιστορικά στοιχεία. Συγκεκριμένα, η ετήσια πιθανότητα αθέτησης ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου και κατηγορία πιστούχων, ισούται με το πηλίκο των πιστούχων της συγκεκριμένης κατηγορίας που αθέτησαν κατά τη διάρκεια ενός έτους ως προς το σύνολο των πελατών στην αρχή τους έτους της συγκεκριμένης κατηγορίας.

Οι πιστούχοι κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το δανειακό χαρτοφυλάκιο που ανήκουν και συγκεκριμένα:

- Επιχειρηματικό
- Καταναλωτικό
- Στεγαστικό

Ειδικά για τους πιστούχους που ανήκουν στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, πραγματοποιείται περαιτέρω κατηγοριοποίηση βάσει της πιστοληπτικής τους αξιολόγησης (rating).

Ενσωμάτωση προορατικών πληροφοριών

Η τράπεζα εξετάζει την επίδραση δύο μακροοικονομικών παραγόντων στον υπολογισμό των ετησίων πιθανοτήτων αθέτησης:

- Αναμενόμενη Μεταβολή ΑΕΠ
- Αναμενόμενο Ποσοστό Ανεργίας

Απαραίτητη προϋπόθεση προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παράγοντες είναι η στατιστική επαλήθευση της συσχέτισης τους με το ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης. Η Τράπεζα βασίζεται σε επίσημες εκτιμήσεις φορέων όπως η ΕΚΤ (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα), ΔΝΤ (Διεθνές Νομισματικό Ταμείο), ΤτΕ (Τράπεζα της Ελλάδος), ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης).

Κατάταξη Ανοιγμάτων σε Στάδια

Στάδιο 1

Στο στάδιο 1 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι κατά την αρχική αναγνώριση του πιστωτικού ανοίγματος. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, παραμένουν στο στάδιο 1 εφόσον δεν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος, ή υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος παραμένει χαμηλός.

Στάδιο 2

Στο στάδιο 2 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι κατά την ημερομηνία αναφοράς είχαν καταταγεί στο στάδιο 1 και έχουν παρουσιάσει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου αλλά δεν έχουν περιέλθει σε καθεστώς πιστωτικής αθέτησης.

Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 2 να επανέλθει στο στάδιο 1, θα πρέπει να υπάρξει σημαντική μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου θεωρείται ότι έχει επέλθει σε τρεις περιπτώσεις:

- σύμφωνα με το μαχητό τεκμήριο καθυστέρησης άνω των 30 (τριάντα) ημερών
- υπάρχει σημαντική υποβάθμιση στην κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης
- υπάρχει σημαντική επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου

Στάδιο 3

Στο στάδιο 3 κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση σύμφωνα με τον ορισμό της πιστωτικής αθέτησης που προαναφέρθηκε.



Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 3 να επανέλθει στο στάδιο 2 ή στο στάδιο 1, θα πρέπει να έχει επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες αρχές της EBA (European Banking Authority).

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για Εγγυητικές Επιστολές

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9:

- τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης δύναται να λάβουν διάφορες νομικές μορφές όπως εγγύηση, ορισμένα είδη πιστωτικής επιστολής, συμβόλαιο που καλύπτει τον κίνδυνο μη πληρωμής οφειλής ή ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Ο λογιστικός χειρισμός τους δεν εξαρτάται από τη νομική τους μορφή
- μολονότι ένα συμβόλαιο χρηματοοικονομικής εγγύησης ανταποκρίνεται στον ορισμό ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου στο ΔΠΧΑ 4, όταν ο μεταφερόμενος κίνδυνος είναι σημαντικός, ο εκδότης εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9. Ωστόσο, εάν ένας εκδότης έχει αναφέρει προηγουμένως ρητά ότι θεωρεί τα εν λόγω συμβόλαια ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχει χρησιμοποιήσει τη λογιστική μεταχείριση που ισχύει για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τότε δύναται να εφαρμόσει είτε το ΔΠΧΑ 9 είτε το ΔΠΧΑ 4

Η Τράπεζα δεν θεωρεί τις εγγυητικές επιστολές ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και ως εκ τούτου εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 για την αρχική αναγνώριση και τον σχηματισμό προβλέψεων.

Για τον υπολογισμό του πιστωτικού ανοίγματος χρησιμοποιείται ο συντελεστής μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (Credit Conversion Factor – CCF), σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών για χρεωστικούς τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα μη εισηγμένα Ομόλογα που έχει στο χαρτοφυλάκιο της.

Για τον υπολογισμό της πιθανότητα αθέτησης (PD) λαμβάνεται υπόψη εξωτερική αξιολόγηση (Moody's) για τα εν λόγω ομόλογα ενώ ως ποσοστό ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) λαμβάνεται το 75% της αξίας κτήσης (ανοίγματα ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας χωρίς αποδεκτή εξασφάλιση, ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 575/2013).

3.3.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της όταν, και μόνον όταν, η οικονομική οντότητα καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και, στην περίπτωση των δανείων καθαρά από τα άμεσα έξοδα της συναλλαγής.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται από την κατάσταση οικονομικής θέσης όταν εξοφλείται.

Ουσιώδης τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (διαφορά τουλάχιστον 10% σε παρούσα αξία με το αρχικό επιτόκιο) αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Η όποια διαφορά καταχωρίζεται στα αποτελέσματα.



ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ταξινομούνται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν τις Υποχρεώσεις προς πελάτες και τις Λοιπές υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπούς πιστωτές.

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστο κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Η Τράπεζα δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

3.3.3 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα.

3.4 Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

Εύλογη αξία είναι η τιμή που θα λαμβανόταν κατά την πώληση ενός στοιχείου ενεργητικού ή κατά τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης, σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων, στην κύρια, ή, ελλείψει αυτής, στην πλέον συμφέρουσα αγορά όπου η Τράπεζα έχει πρόσβαση, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Η εύλογη αξία μιας υποχρέωσης αντανακλά τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα επιμετρά την εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου, χρησιμοποιώντας την επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε μία ενεργό αγορά για το χρηματοοικονομικό αυτό μέσο, όταν αυτή είναι διαθέσιμη. Μία αγορά θεωρείται ενεργός εάν οι συναλλαγές για το στοιχείο ενεργητικού ή την υποχρέωση λαμβάνουν χώρα με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται συνεχώς πληροφορίες τιμολόγησης. Όταν δεν υπάρχει διαθέσιμη επίσημη χρηματιστηριακή τιμή, σε μία ενεργό αγορά, τότε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν την χρήση συναφών παρατηρήσιμων δεδομένων και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η επιλεγμένη τεχνική αποτίμησης περιλαμβάνει όλους τους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη για την τιμολόγηση μία συναλλαγής.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την παρακάτω ιεραρχία για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων ανά τεχνική αποτίμησης :

Επίπεδο 1: Επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει πρόσβαση η Τράπεζα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Επίπεδο 2: Εισροές εκτός των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμες εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία την 31 Δεκεμβρίου 2019 και 2018:

Ποσά σε ευρώ	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	-	165.213
Σύνολο	-	-	165.213



3.5 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσωμάτων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους ως εξής:

- | | |
|--------------------------------|---------------------------|
| - Κτίρια | 50 έτη |
| - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων | Στη διάρκεια της μίσθωσης |
| - Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 5 -10 έτη |

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων αναθεωρούνται και αναπροσαρμόζονται, εφόσον κριθεί σκόπιμο, σε κάθε τέλος χρήσεως.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρείται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα. Χρηματοοικονομικά έξοδα που αφορούν στην κατασκευή ενσωμάτων παγίων κεφαλαιοποιούνται για το χρονικό διάστημα που απαιτείται μέχρι την ολοκλήρωση της κατασκευής. Όλα τα άλλα χρηματοοικονομικά έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως με την πραγματοποίησή τους.

3.6 Μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθωτής

Λογιστική πολιτική από την 1/1/2019

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η Τράπεζα αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προ χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένα κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους, προσαρμοσμένα κατά τυχόν επαναεπιμετρήσεις της υποχρέωσης της μίσθωσης. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζονται στα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης η Τράπεζα αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης.

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Τράπεζα χρησιμοποιεί το επιτόκιο δανεισμού της (διαφορικό επιτόκιο) κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, εάν το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί. Μεταγενέστερα της έναρξης της μίσθωσης το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επαναεπιμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση της σύμβασης, η οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της μίσθωσης, στα σταθερά μισθώματα ή στην αξιολόγηση αγοράς του περιουσιακού στοιχείου.



Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία, τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων αναγνωρίζονται ως έξοδα με την σταθερή μέθοδο, σύμφωνα με τις εξαιρέσεις που προσφέρει το ΔΠΧΑ 16.

Η Τράπεζα δεν διαχωρίζει τα μη μισθωτικά στοιχεία (non-lease components) από τα μισθωτικά στοιχεία (lease components) και αντιμετωπίζει λογιστικά κάθε μισθωτικό και συνδεδεμένο μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

Λογιστική πολιτική πριν την 1/1/2019

Οι μισθώσεις παγίων όπου η Τράπεζα διατηρεί ουσιαδώς όλους τους κινδύνους και οφέλη της ιδιοκτησίας ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνται με την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου ή της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Κάθε μίσθωμα επιμερίζεται μεταξύ της υποχρέωσης και των χρηματοοικονομικών εξόδων έτσι ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο στην υπολειπόμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώματα, καθαρές από χρηματοοικονομικά έξοδα, απεικονίζονται στις υποχρεώσεις. Το μέρος του χρηματοοικονομικού εξόδου που αφορά σε χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Τα πάγια που αποκτήθηκαν με χρηματοδοτική μίσθωση αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής των παγίων στοιχείων και της διάρκειας μίσθωσής τους, εκτός αν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η Τράπεζα θα αποκτήσει κυριότητα των παγίων στη λήξη της μίσθωσης οπότε αποσβένονται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης η Τράπεζα δεν είχε συνάψει χρηματοδοτικές μισθώσεις ούτε υπήρχαν υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Μισθώσεις όπου ουσιαδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη της ιδιοκτησίας διατηρούνται από τον εκμισθωτή ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι καταβολές μισθωμάτων βάσει μιας λειτουργικής μίσθωσης αναγνωρίζονται σε βάρος των αποτελεσμάτων, με την ευθεία μέθοδο, σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Το σύνολο της μελλοντικής ελάχιστης καταβολής μισθωμάτων την 31.12.2018 είχε ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2018
Έως 1 έτος	83.261
Από 2-5 έτη	313.700
Περισσότερα από 5 έτη	9.517
Σύνολο	406.478

3.7 Αύλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικό

Τα αγοραζόμενα λογισμικά προγράμματα αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών η οποία κυμαίνεται από 5 έως 16 χρόνια.

Δαπάνες που σχετίζονται με τη συντήρηση λογισμικών προγραμμάτων αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

3.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα «Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς», περιλαμβάνουν ακίνητα τα οποία έχουν αποκτηθεί από την Τράπεζα μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεων της. Η Τράπεζα αποτιμά σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού τα ακίνητα αυτά, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης, αναθέτοντας την εκτίμηση τους σε ανεξάρτητους εκτιμητές.



3.9 Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Με την εξαίρεση των περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, τα οποία ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση, οι λογιστικές αξίες των λοιπών μακροπρόθεσμων στοιχείων του ενεργητικού ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη.

Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωση του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως. Εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης είναι το ποσό που μπορεί να ληφθεί από τη πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία χρήσης είναι η καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από την πρόσοδο που αναμένεται να προκύψει από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να προσδιοριστούν ξεχωριστά.

3.10 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Η φορολογία της χρήσης περιλαμβάνει τρέχοντα φόρο και αναβαλλόμενο φόρο. Η φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει του φορολογικού αποτελέσματος σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στη Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Τράπεζας όπως αναμορφώνονται στην φορολογική της δήλωση και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις και υπολογίζεται σύμφωνα με τους θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν η αναβαλλόμενη απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση θα τακτοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συμψηφίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όταν διακανονίζονται στην ίδια φορολογική αρχή.

3.11 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

- Υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων,
- είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και



- το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Όταν η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της δέσμευσης. Το επιτόκιο προεξόφλησης θα είναι ένα προ φόρου επιτόκιο που αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς με την υποχρέωση κινδύνους.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός και αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις επίσης δεν καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

3.12 Παροχές στο προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών (κρατικά προγράμματα) όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στην περίοδο που προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

(γ) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν η Τράπεζα, είτε τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση, είτε μετά από απόφαση εργαζομένων να δεχθούν προσφορά παροχών από την Τράπεζα σε αντάλλαγμα του τερματισμού της απασχόλησης τους. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά την προγενέστερη μεταξύ των ακόλουθων ημερομηνιών: α) όταν η οικονομική οντότητα δεν δύναται πλέον να αποσύρει την προσφορά των εν λόγω παροχών· και β) όταν η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 και συνεπάγεται την καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

3.13 Ίδια Κεφάλαια – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθορίζονται από τον ν. 1667/2986 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (τελευταία τροποποίηση με ο ν. 4340/2015), καθώς και από το Καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις των οργάνων διοίκησης.



Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέρα από την υποχρεωτική, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο και το Καταστατικό. Η αξία των προαιρετικών είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Ειδικά τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρους. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτους, επιτρέπεται μόνο κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως συνεταίρου (άρθρο 2 Ν. 1667/86).

Κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει την αξία της συνεταιριστικής μερίδας από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εγγραφής στο συνεταιρισμό. Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

Η τιμή διάθεσης της από τον Τράπεζα καθορίζεται με παραδεκτές μεθόδους αποτίμησης της αξίας της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το νόμο και το Καταστατικό.

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένων υπόψη α) του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και β) των περιορισμών που προβλέπονται στο άρθρο 149 του Ν. 4261/2014.

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται απέναντι του συνεταιρισμού και των πιστωτών αυτού αλληλέγγυα και εις ολόκληρο για ποσό ίσο προς την αξία των μερίδων του. (Συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης, άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει το σύνολο του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου ως Ίδια Κεφάλαια, στα πλαίσια της διερμηνείας ΔΔΠΧΠ 2: «Μερίδες μελών σε συνεταιριστικές οικονομικές οντότητες και όμοια μέσα», καθότι δεν υφίσταται σχετική άδεια εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων προς τους μεριδιούχους, από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/5.5.2014.

Έξοδα αυξήσεως συνεταιριστικού κεφαλαίου: Άμεσα έξοδα για την έκδοση μερίδων, εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο: Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μερίδων που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους.

3.14 Κατάσταση αποτελεσμάτων

i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές ή εισροές κατά την αναμενόμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου ή, σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται κατάλληλο, στη λογιστική αξία προ απομείωσης ή στη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων αντίστοιχα. Για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Τράπεζα υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο.

Το αποσβέσιμο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή υποχρεώσεων είναι το ποσό στο οποίο επιμετρώνται κατά την αρχική αναγνώριση, αφαιρώντας αποπληρωμές κεφαλαίου, προσθέτοντας ή αφαιρώντας σωρευμένες αποσβέσεις που έχουν υπολογιστεί με την μέθοδο του



πραγματικού επιτοκίου (όπως περιγράφεται παραπάνω) και για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αφαιρώντας τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Η λογιστική αξία προ απομείωσης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ισούται με το αποσβέσιμο κόστος του προ απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Η Τράπεζα υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην προ απομείωσης λογιστική αξία των μη απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (ανοίγματα σε Στάδιο 1 και 2) και αντίστοιχα στο αποσβέσιμο κόστος των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

ii) Έσοδα από Αμοιβές και προμήθειες

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, από εξυπηρέτηση λογαριασμών, ασφαλιστικές εργασίες, εγγυητικών επιστολών αναγνωρίζονται στην πάροδο του χρόνου καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται στον πελάτη, στον βαθμό που θεωρείται πολύ πιθανό ότι δεν θα προκύψει σημαντικός αντιλογισμός του ποσού του εσόδου που αναγνωρίστηκε.

Οι αμοιβές που προκύπτουν από συναλλαγές όπως, εμβάσματα, τραπεζικά έξοδα και χρηματιστηριακές δραστηριότητες, αναγνωρίζονται κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή που διενεργούνται οι εν λόγω συναλλαγές.

Τα λοιπά έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

iii) Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξης από τους μετόχους, δηλαδή μετά την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση.

3.15 Διανομή μερισμάτων

Διανομή μερίσματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, ενώ αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αξιολογείται και εξελίσσεται διαρκώς, λαμβάνοντας υπόψη τη βάση ιστορικών δεδομένων της Τράπεζας, τη δυναμική των αγορών, την εναρμόνιση με εποπτικές απαιτήσεις και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει συστήσει Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/2006.

4.2 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων είναι συνυφασμένη με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Η Διοίκηση, έχοντας ως στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των δραστηριοτήτων, δίνει μεγάλη προτεραιότητα στον στόχο της εφαρμογής και συνεχούς βελτίωσης ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.



Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του συναλλαγματικού και επιτοκιακού κινδύνου), και κίνδυνο ρευστότητας. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, στη χρηματοοικονομική θέση και στις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, ετησίως, υποβάλει προς τις αρμόδιες διευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδας τη Διαδικασία Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) όπου αναλύει ποσοτικά και ποιοτικά τα μέσα που χρησιμοποιεί για τη διαχείριση των επιμέρους κινδύνων και τις μελλοντικές επιπτώσεις στη φερεγγυότητα της (Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας).

4.2.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος ζημιάς λόγω αδυναμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις πληρωμών του κατά την ημερομηνία λήξης τους.

Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας προκύπτει κυρίως από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβανομένων των μέτρων προστασίας που παρέχονται, όπως οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, καθώς και από άλλες δραστηριότητες, όπως επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα) και τις Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Οι πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι στη μεγάλη πλειοψηφία τους είναι και μέλη αυτής προέρχονται από την τοπική κοινωνία με κύριους κλάδους δραστηριότητας τους το εμπόριο, τη γεωργία-κτηνοτροφία, την ενέργεια, την μεταποίηση και τις κατασκευές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο για την εύρυθμη λειτουργία του και την γρήγορη ανταπόκριση σε διάφορα θέματα πέρα από την Επιτροπή Ελέγχου και τις Επιτροπές Χορηγήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων και όσες προβλέπονται από το εκάστοτε θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο δύναται να δημιουργεί άτυπες επιτροπές και τον ρόλο του συντονιστή αναλαμβάνει υποχρεωτικά μέλος του ΔΣ. Σε αυτές συμμετέχουν υπηρεσιακοί παράγοντες και συμβουλευτικά ο υπεύθυνος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Με το πέρας του έργου τους οι επιτροπές είναι υποχρεωμένες να καταθέτουν πρακτικό στην ολομέλεια του ΔΣ υπογεγραμμένο από όλα τα μέλη τους.

Επιτροπή ελέγχου

Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. και εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση. Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το ένα τουλάχιστον είναι ειδικός σε χρηματοοικονομικά θέματα με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία και σε ελεγκτικά θέματα.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τετραετής. Σε κάθε μέλος παρέχεται κατά το διορισμό του, αλλά και σε συνεχή βάση, κατάλληλη ενημέρωση και εκπαίδευση. Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Ελέγχου δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Μεταξύ των άλλων η Επιτροπή Ελέγχου :

- εξετάζει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και οικονομικών γνωστοποιήσεων της Τράπεζας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο,
- εξετάζει την ετήσια έκθεση της ΜΕΕ που αφορά την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο,



- εξετάζει τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο τις εκθέσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου και του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας,
- παρακολουθεί την εφαρμογή και εξετάζει την αποτελεσματικότητα του Κώδικα Δεοντολογίας για τα ανώτατα οικονομικά στελέχη της Τράπεζας,
- υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).

Επιτροπή Χορηγήσεων

Η Επιτροπή Χορηγήσεων αποτελείται από 5 τακτικά μέλη και τρία αναπληρωματικά και αποφασίζει για τη διάρθρωση χορηγήσεων και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για την πιστωτική επέκταση.

Η Επιτροπή αποφασίζει ομόφωνα για τα πιστωτικά όρια κάθε μέλους, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως και για τη χορήγηση της χρηματοδότησης με απόφασή της, λαμβάνοντας υπόψη αν οι εισηγούμενες πιστώσεις ικανοποιούν τα κριτήρια των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και τα πιστωτικά κριτήρια που η ίδια η Τράπεζα έχει ή θα θεσπίσει, καθορίζοντας συγχρόνως και τις εξασφαλίσεις ή τα καλύμματα που θα λάβει η Τράπεζα προκειμένου να χορηγήσει τη ζητούμενη χρηματοδότηση (προσημειώσεις, ενέχυρα, επιταγές ή συναλλαγματικές πελατείας κ.λπ.). Στα πλαίσια αυτά το Δ.Σ. αποφασίζει για τη σύσταση χορηγητικών κλιμακίων, στα οποία εκχωρούνται οι αρμοδιότητες της Επιτροπής. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει τέσσερα χορηγητικά κλιμάκια ήτοι α) μέχρι 50 χιλ. β) από 50-200 χιλ., γ) από 200-400 χιλ. και δ) άνω των 400 χιλ.

Σε περίπτωση που την αίτηση για χρηματοδότηση έχει υποβάλλει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, η αίτηση αυτή εξετάζεται σε πρώτο και τελευταίο βαθμό από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση είτε αρνητικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, είτε θετικής απόφασης που πάρθηκε κατά πλειοψηφία, η αίτηση περί χρηματοδότησεως του πελάτη μαζί με την απόφαση της Επιτροπής, διαβιβάζεται στο Διοικητικό Συμβούλιο προς λήψη οριστικής απόφασης επ' αυτής.

Αποφασίζει μετά από πρόταση του Καταστήματος και εισήγηση του Γενικού Διευθυντή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται, την μεταφορά στις επισφαλείς απαιτήσεις των ανεπίδεκτης είσπραξης απαιτήσεων, έως του ποσού που έχει εξουσιοδοτηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι Βασικοί Πιστοδοτικοί Κανόνες, οι διαδικασίες εξέτασης, αξιολόγησης, έγκρισης και η ταξινόμηση των πιστούχων, η παύση εκτοκισμού και ο χαρακτηρισμός των πιστούχων ως επισφαλείς, καθώς και η τήρηση των αποφάσεων των ρυθμιστικών αρχών, καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων, ο οποίος αναπροσαρμόζεται διαρκώς ανάλογα με τις υφιστάμενες εκάστοτε συνθήκες. Στο 2018 ο Κανονισμός Πιστοδοτήσεων αναπροσαρμόσθηκε στα πλαίσια των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ9 από την 1.1.2018.

Διοικητικό όργανο καθυστερήσεων

Η διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση έχει ανατεθεί με απόφαση Δ.Σ. στο τμήμα καθυστερήσεων (Διοικητικό Όργανο Καθυστερήσεων) και η λήψη απόφασης στην Επιτροπή Καθυστερήσεων. Η διεύθυνση καθυστερήσεων ακολουθεί μεταξύ άλλων και τον Κώδικα Δεοντολογίας και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε συνεργάσιμους και μη. Στο 2018 η διαδικασία καθυστερήσεων αναθεωρήθηκε κατάλληλα και εγκρίθηκε από τη Διοίκηση, στα πλαίσια της προσαρμογής με τις απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή από 1.1.2018 του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα.

Αξιολόγηση και πιστοληπτική ικανότητα

α. Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο



Για την κατηγοριοποίηση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου χρησιμοποιείται το λογισμικό Risk Value της Systemic. Βάσει των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου οι πελάτες αρχικά κατατάσσονται σε μία κλίμακα αξιολόγησης (rating) και βάσει της κλίμακας αξιολόγησης σε επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Χρησιμοποιούνται τέσσερις διαβαθμίσεις επιπέδου πιστωτικού κινδύνου:

- Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
- Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
- Υψηλότερου του Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
- Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου

Μέχρι το έτος 2012 χρησιμοποιούνταν μία κλίμακα με 16 (δέκα έξι) βαθμίδες, ενώ μετά το 2012 η κλίμακα περιλαμβάνει εννέα βαθμίδες. Προκειμένου να μπορέσουν να δημιουργηθούν χρονοσειρές οι οποίες θα περιλαμβάνουν στοιχεία πριν το 2012, χρησιμοποιείται και ο όρος του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου. Η αντιστοίχιση βαθμίδων της κλίμακας πιστωτικού κινδύνου και του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου συνοψίζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (τρέχουσα)

Χαμηλού Κινδύνου				Μέσου Κινδύνου	Υψηλότερου του Μέσου		Υψηλού Κινδύνου	
A	B	C	D	E	F	G	H	I

Επίπεδο Κινδύνου και Κλίμακα Αξιολόγησης (μέχρι 2012)

Χαμηλού Κινδύνου						Μέσου Κινδύνου				Υψηλότερου του Μέσου			Υψηλού Κινδύνου		
aa+	aa	aa-	a+	a	a-	bbb+	bbb	bbb-	bb+	bb	bb-	b+	b	b-	ccc

Να σημειωθεί ότι οι νεοφυείς επιχειρήσεις και μέχρι να συντάξουν τις πρώτες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ταξινομούνται by default σε επίπεδο υψηλού κινδύνου και σε κλίμακα αξιολόγησης I.

β. Λιανική Τραπεζική –Στεγαστικό και καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο

Για το στεγαστικό και το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο, η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται σε ετήσια βάση, λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά στοιχεία αθέτησης, στο σύνολο του κάθε χαρτοφυλακίου.

Οι πιστούχοι (πέραν του διαχωρισμού σε στεγαστικό και καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο), ως προς τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης, δεν διαχωρίζονται βάσει κάποιου άλλου χαρακτηριστικού (επίπεδο κινδύνου, είδος πίστωσης, επάγγελμα κλπ.). Δεδομένης της μικρής αναλογίας των συγκεκριμένων χαρτοφυλακίων στο συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, η συγκεκριμένη προσέγγιση θεωρείται επαρκής. Η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται σε ετήσια βάση, λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά στοιχεία αθέτησης.

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την εξασφάλιση της αποπληρωμής των χορηγούμενων δανείων, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις. Οι κυριότερες λαμβανόμενες εξασφαλίσεις είναι:

- Προσημειώσεις/Υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχώρηση Η/Ε (επιχειρήσεις παραγωγής Η/Ρ)
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Εγγυήσεις Ελληνικών και Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών (ΕΤΕΑΝ, ΕΤΕπ, κλπ)



Η τράπεζα αποτιμά τις εμπράγματα εξασφαλίσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα, προσαρμόζοντας ανάλογα τις ανάγκες για σχηματισμό προβλέψεων απομείωσης. Οι αξίες των εκτιμήσεων μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα τους (χρονοαπομείωση), ενώ παράλληλα διενεργείται και πρόσθετη απομείωση ανάλογα με το είδος των εμπράγματων εξασφαλίσεων (εμπορικό ακίνητο, αστικό ακίνητο).

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προ εξασφαλίσεων

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2019 και 31.12.2018, έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων του ισολογισμού		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	47.906.414	40.498.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.690.143	53.238.536
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	91.900	93.318
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28.116	19.074
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων εκτός ισολογισμού		
Εγγυητικές επιστολές	6.240.239	4.936.279
Σύνολο	112.956.812	98.785.626

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται αναλυτική επισκόπησή της έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο προερχόμενο από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

α. Ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες κατηγοριοποιούνται σε «δάνεια μη απομειωμένα», και σε «δάνεια απομειωμένα».

Η κατηγορία «δάνεια μη απομειωμένα» περιλαμβάνει α) τα δάνεια τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο στάδιο 1 στο οποίο κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι κατά την αρχική αναγνώριση του πιστωτικού ανοίγματος. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, παραμένουν στο στάδιο 1 εφόσον δεν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος, ή υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, αλλά ο πιστωτικός κίνδυνος παραμένει χαμηλός και β) τα δάνεια τα οποία έχουν κατηγοριοποιηθεί στο στάδιο 2, όπου κατατάσσονται όλοι οι πιστούχοι οι οποίοι κατά την ημερομηνία αναφοράς είχαν καταταγεί στο στάδιο 1 και έχουν παρουσιάσει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου αλλά δεν έχουν περιέλθει σε καθεστώς πιστωτικής αθέτησης. Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 2 να επανέλθει στο στάδιο 1, θα πρέπει να υπάρξει σημαντική μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Η κατηγορία «δάνεια απομειωμένα» περιλαμβάνει δάνεια τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3 στο οποίο περιλαμβάνονται οι πιστούχοι οι οποίοι θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση. Προκειμένου ένας πιστούχος που έχει καταταγεί στο στάδιο 3 να επανέλθει στο στάδιο 2 ή στο στάδιο 1, θα πρέπει να έχει επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης. Η διαδικασία που ακολουθείται είναι η επαναφορά του πιστούχου στο στάδιο 2. Η απευθείας μεταφορά από το στάδιο 3 στο στάδιο 1 αποτελεί εξαίρεση και αποφεύγεται. Ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα κάτωθι γεγονότα:

- είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 (ενενήντα) ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας
- η Τράπεζα εκτιμά ότι ο πιστούχος δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση

Εάν ο πιστούχος πληροί το κριτήριο της καθυστέρησης, θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση σε όλα τα ανοίγματα έναντι αυτού του πιστούχου.



Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά στοιχεία, προ απομείωσης, των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, της πρόβλεψης απομείωσης, της συνολικής αξίας μετά την απομείωση και της αξίας των εξασφαλίσεων.

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα	Συνολική αξία προ απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			Σύνολο Προβλέψεων	Συνολική Αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3			
Λιανική Τραπεζική	4.976.297	832.394	6.228.229	12.036.919	224.370	43.370	2.165.119	2.432.858	9.604.061	8.029.342
Στεγαστικά	3.862.544	676.402	3.563.587	8.102.533	79.792	5.236	923.631	1.008.660	7.093.873	
Αξία εξασφαλίσεων	2.946.848	646.937	2.627.588	6.221.372						6.221.372
Καταναλωτικά	1.113.753	155.992	2.664.642	3.934.386	144.578	38.133	1.241.488	1.424.199	2.510.187	
Αξία εξασφαλίσεων	376.214	68.626	1.363.129	1.807.970						1.807.970
Επιχειρηματικά	38.279.526	3.911.607	23.197.348	65.388.481	2.020.304	992.377	13.289.718	16.302.399	49.086.082	32.108.891
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	38.279.526	3.911.607	23.197.348	65.388.481	2.020.304	992.377	13.289.718	16.302.399	49.086.082	
Αξία εξασφαλίσεων	20.292.027	1.998.155	9.818.709	32.108.891						32.108.891
Λογιστική αξία 31.12.2018	43.255.823	4.744.001	29.425.576	77.425.401	2.244.675	1.035.746	15.454.837	18.735.258	58.690.143	40.138.234
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	23.615.089	2.713.718	13.809.426	40.138.234						40.138.234

31/12/2018 Ποσά σε ευρώ	Μη απομειωμένα		Απομειωμένα	Συνολική αξία προ απομείωσης	Πρόβλεψη απομείωσης Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			Σύνολο Προβλέψεων	Συνολική Αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3			
Λιανική Τραπεζική	4.076.849	329.697	7.219.701	11.626.247	275.804	47.495	2.381.886	2.705.185	8.921.062	7.814.020
Στεγαστικά	3.065.503	300.091	4.384.412	7.750.005	114.611	39.792	1.082.095	1.236.498	6.513.507	
Αξία εξασφαλίσεων	2.533.125	246.370	3.271.708	6.051.203						6.051.203
Καταναλωτικά	1.011.346	29.606	2.835.289	3.876.242	161.192	7.703	1.299.792	1.468.687	2.407.555	
Αξία εξασφαλίσεων	323.272	6.064	1.433.480	1.762.816						1.762.816
Επιχειρηματικά	32.683.724	1.182.760	25.623.328	59.489.813	1.785.961	186.171	13.200.207	15.172.339	44.317.474	31.608.583
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	32.683.724	1.182.760	25.623.328	59.489.813	1.785.961	186.171	13.200.207	15.172.339	44.317.474	
Αξία εξασφαλίσεων	19.447.864	466.912	11.693.808	31.608.583						31.608.583
Λογιστική αξία 31.12.2018	36.760.574	1.512.457	32.843.029	71.116.060	2.061.764	233.667	15.582.093	17.877.524	53.238.536	39.422.603
Συνολική αξία εξασφαλίσεων	22.304.261	719.346	16.398.996	39.422.603						39.422.603

Στο σύνολο των προβλέψεων, περιλαμβάνεται και ποσό ευρώ 618 χιλ. (2018:352 χιλ.), που αφορά ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, για τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής των δανείων και για τα οποία η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης και δεν επιφέρει διακοπή αναγνώρισης.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την χρονοανάλυση των πιστωτικά απομειωμένων δανείων (στάδιο 3) και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείου προ απομείωσης, την πρόβλεψη απομείωσης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων που κατέχονται για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Έως 90 ημέρες	5.203.883	685.506	426.488	6.315.876
Από 91 έως 180 ημέρες	444.715	50.026	37.710	532.451
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	463.384	0	8.180	471.564
Άνω των 360 ημερών	17.085.366	2.828.055	2.192.264	22.105.685
Αξία προ απομείωσης	23.197.348	3.563.587	2.664.642	29.425.576
Σωρευμένη αξία απομείωσης	13.289.718	923.631	1.241.488	15.454.837
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	9.907.630	2.639.956	1.423.154	13.970.740
Αξία εξασφαλίσεων	9.818.710	2.627.588	1.363.129	13.809.427



31/12/2018	Επιχειρηματικά	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Σύνολο
Ποσά σε ευρώ				
Έως 90 ημέρες	7.591.188	1.627.914	500.558	9.719.660
Από 91 έως 180 ημέρες	281.056	20.104	35.031	336.192
Από 181 ημέρες έως 360 ημέρες	861.552	71.369	7.468	940.389
Άνω των 360 ημερών	16.889.532	2.292.232	2.665.025	21.846.789
Αξία προ απομείωσης	25.623.328	4.011.619	3.208.082	32.843.029
Σωρευμένη αξία απομείωσης	13.200.207	1.082.095	1.299.792	15.582.093
Λογιστική αξία μετά την απομείωση	12.423.121	2.929.525	1.908.290	17.260.936
Αξία εξασφαλίσεων	11.693.808	3.271.708	1.433.480	16.398.996

Οι κατωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ απομείωσης ανά κατηγορία (επιχειρηματικά, στεγαστικά καταναλωτικά), και ανά στάδιο την περίοδο 1.1.2019 έως 31.12.2019 και 1.1.2018 έως 31.12.2018 αντίστοιχα.

1/1-31/12/2019	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Σύνολο
	Ποσά σε ευρώ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	
Λογιστική αξία προ απομείωσης 1.1.2019	32.683.723	1.182.761	25.623.328	3.062.543	299.646	4.382.406	1.014.306	30.051	2.837.295	71.116.059
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	7.454.874	108.138	62.692	839.811	-	-	449.705	1.098	-	8.916.317
Μεταφορά από άλλα στάδια	1.377.610	3.534.550	1.205.870	293.492	506.779	22.063	7.223	140.331	21.737	7.109.656
Μεταφορά σε στάδιο 1	-	(267.364)	(1.110.246)	-	(71.917)	(221.574)	-	-	(7.223)	(1.678.325)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(1.609.203)	-	(1.925.348)	(239.733)	-	(267.046)	(59.949)	-	(80.382)	(4.181.660)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(729.029)	(476.841)	-	(3.568)	(18.495)	-	(20.958)	(779)	-	(1.249.670)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(590.128)	(279.479)	(857.427)	(276.118)	(73.754)	(132.001)	(284.805)	(39.680)	(73.583)	(2.606.975)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2019	38.587.847	3.801.766	22.998.869	3.676.427	642.259	3.783.847	1.105.522	131.021	2.697.844	77.425.401
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2019	2.020.304	992.377	13.289.718	79.792	5.236	923.631	144.578	38.133	1.241.488	18.735.258
Λογιστική αξία 31.12.2019	36.567.543	2.809.389	9.709.150	3.596.635	637.023	2.860.216	960.943	92.888	1.456.356	58.690.143
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού		305.829								305.829

1/1-31/12/2018	Επιχειρηματικά			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Σύνολο
	Ποσά σε ευρώ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	
Λογιστική αξία προ απομείωσης 1.1.2018	25.906.508	1.504.266	26.734.985	2.380.509	277.359	4.608.345	819.351	56.240	3.038.971	65.326.533
Νέα δάνεια αναγνωρισθέντα	7.692.345	1.535	206.291	1.051.041	-	36.000	371.515	3.327	11.846	9.373.899
Μεταφορά από άλλα στάδια	809.578	860.265	633.444	121.337	182.320	132.053	140.255	25.197	79.618	2.984.067
Μεταφορά σε στάδιο 1	-	(273.425)	(536.153)	-	(44.123)	(77.215)	-	(7.234)	(133.021)	(1.071.171)
Μεταφορά σε στάδιο 2	(792.177)	-	(68.088)	(105.883)	-	(76.437)	(6.501)	-	(18.696)	(1.067.782)
Μεταφορά σε στάδιο 3	(102.935)	(530.509)	-	(62.966)	(69.087)	-	(47.368)	(32.250)	-	(845.114)
Αποπληρωμή και λοιπές κινήσεις	(829.596)	(379.371)	(1.347.151)	(321.495)	(46.823)	(240.340)	(262.946)	(15.229)	(141.423)	(3.584.373)
Λογιστική αξία προ απομείωσης 31.12.2018	32.683.723	1.182.760	25.623.328	3.062.544	299.646	4.382.406	1.014.305	30.051	2.837.295	71.116.059
Πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2018	1.785.960	186.171	13.200.207	114.611	39.792	1.082.095	161.192	7.703	1.299.792	17.877.523
Λογιστική αξία 31.12.2018	30.897.764	996.589	12.423.121	2.947.933	259.854	3.300.312	853.113	22.348	1.537.503	53.238.536
Πρόβλεψη απομείωσης για στοιχεία εκτός Ισολογισμού		431.592								431.592

Σύμφωνα με τους ανωτέρω πίνακες, το ποσοστό των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, επί του συνόλου των χορηγήσεων ανέρχεται σε 31.12.2019 σε 24,20% (2018:25,14%). Λαμβανομένων υπόψη και των προβλέψεων απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού το ανωτέρω ποσοστό ανέρχεται σε 24,60% (2018: 25,74%).

(β) Κατανομή ανά τομέα δραστηριότητας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ανοίγματα της Τράπεζας σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ απομείωσης, ανά στάδιο αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας και την πρόβλεψη απομείωσης ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας.



31.12.2019 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	4.976.297	832.394	6.228.229	2.432.858
Στεγαστικά Δάνεια	3.862.544	676.402	3.563.587	1.008.660
Καταναλωτικά Δάνεια	1.113.753	155.992	2.664.642	1.424.199
Επιχειρηματικά	38.279.527	3.911.607	23.197.348	16.302.399
Γεωργία-Κτηνοτροφία	8.076.175	285.246	651.587	661.954
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	3.193.256	263.062	2.361.979	1.624.450
Βιομηχανία	6.124.087	16.408	746.535	712.791
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	1.189.134	25.113	3.574.028	1.900.222
Εμπόριο	9.595.088	1.624.588	8.894.544	6.235.710
Τουρισμός	2.024.994	174.012	1.695.387	866.177
Ενέργεια	3.176.798	55.887	-	4.375
Μεταφορές	1.299.899	619.680	648.071	551.401
Λοιπές	3.600.097	847.610	4.625.217	3.745.319
Σύνολο	43.255.823	4.744.001	29.425.577	18.735.258

31.12.2018 Ποσά σε ευρώ	Λογιστική αξία προ απομείωσης			Πρόβλεψη απομείωσης
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Λιανική Τραπεζική	4.076.849	329.697	7.219.701	2.705.185
Στεγαστικά Δάνεια	3.065.503	300.091	4.384.412	1.196.706
Καταναλωτικά Δάνεια	1.011.346	29.606	2.835.289	1.508.479
Επιχειρηματικά	32.683.725	1.182.760	25.623.327	15.172.339
Γεωργία-Κτηνοτροφία	6.024.690	175.317	595.988	576.107
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	1.242.150		3.281.906	1.497.643
Βιομηχανία	5.535.677	21.405	728.594	558.970
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	676.550	89.295	3.482.605	1.870.365
Εμπόριο	6.463.396	240.074	10.951.722	5.862.105
Τουρισμός	345.276	-	1.899.868	341.482
Μεταφορές	4.141.675	-	204.725	4.842
Ενέργεια	1.511.214	74.323	688.118	477.694
Λοιπές	6.743.097	582.345	3.789.803	3.983.132
Σύνολο	36.760.574	1.512.457	32.843.028	17.877.524

(γ) Μέτρα ρύθμισης Δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Οι συμβατικοί όροι των δανείων ενδέχεται να τροποποιηθούν λόγω διαφόρων παραγόντων, όπως αλλαγές στις συνθήκες αγοράς καθώς και ενδεχόμενης επιδείνωσης στην οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.

Στα πλαίσια των ρυθμίσεων εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στα τεχνικά πρότυπα «European Banking Authority -Implementing Technical Standards (EBA)» και την ΠΕΕ 42/30.5.2014 της ΤτΕ όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 47/9.12.2015 και την 102/30.8.2016. Η πρακτική ρυθμίσεων που ακολουθεί η Τράπεζα αφορά τις περιπτώσεις τροποποίησης των συμβατικών όρων αποπληρωμής των δανείων λόγω οικονομικής αδυναμίας του δανειολήπτη να ανταποκριθεί με συνέπεια στις προκύπτουσες, με



βάση τους σχετικούς όρους των συμβάσεων, υποχρεώσεις του. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα προχωρά σε παροχή διευκολύνσεων μέσω ευνοϊκής τροποποίησης των όρων και των προϋποθέσεων που προβλέπονται από την αρχική δανειακή σύμβαση, τις οποίες δεν θα παρείχε αν ο δανειολήπτης δεν βρισκόταν σε οικονομική δυσχέρεια. Άλλες περιπτώσεις κατά τις οποίες παρέχονται τροποποιήσεις από την Τράπεζα και δεν οφείλονται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη, αλλά καθορίζονται από παράγοντες επιχειρηματικής φύσης, δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Τα ρυθμισμένα δάνεια παρακολουθούνται με ιδιαίτερη προσοχή κατά το αρχικό τους στάδιο και ανάλογα με την συμπεριφορά του πιστούχου, η Τράπεζα τα κατηγοριοποιεί και προσδιορίζει την πιθανότητα αθέτησης τους κατόπιν αξιολόγησης της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Στα πλαίσια αυτά, πέραν της πιστοληπτικής ικανότητας εξετάζεται και η πρόθεση του πελάτη να αποπληρώσει την οφειλή του (συνεργάσιμος πελάτης). Σκοπός της πρακτικής των ρυθμίσεων είναι να δοθεί η δυνατότητα στους δανειολήπτες που αποδεδειγμένα αντιμετωπίζουν προβλήματα λόγω οικονομικής δυσχέρειας, μέσω του επαναπροσδιορισμού των όρων των αρχικών τους συμβάσεων, να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, γεγονός που αποτελεί προστασία της Τράπεζας από ενδεχόμενες ζημιές.

Είδη ρύθμισης

Τα μέτρα ρύθμισης κυρίως είναι:

- Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών
- Επέκταση διάρκειας δανείου
- Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων
- Παροχή περιόδου χάριτος
- Μείωση επιτοκίου

Πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχουν ληφθεί μέτρα αναδιάρθρωσης (ρυθμίσεις)

Η επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και ο σχηματισμός αντίστοιχης πρόβλεψης για τα πιστωτικά ανοίγματα που έχουν καταταγεί στο στάδιο 3 και έχουν παρθεί μέτρα αναδιάρθρωσης, πραγματοποιείται σύμφωνα με τον τύπο που ακολουθεί:

$$\text{Πρόβλεψη} = \text{Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία} = \sum_{t=1}^T PD_t * SP_{t-1} * \left(1 - \frac{(1 - \text{Haircut})\% * \text{Αξία Ενεχύρων}}{EAD_t}\right) * EAD_t * DF_t$$

όπου:

- T = Χρονικός Ορίζοντας Πιστωτικού Ανοίγματος
- PD_t = Η πιθανότητα αθέτησης κατά το χρόνο t
- SP_{t-1} = Η πιθανότητα μη αθέτησης μέχρι και το προηγούμενο έτος του χρόνου
- EAD_t = Το συνολικό ποσό του πιστωτικού ανοίγματος κατά το χρόνο t
- DF_t = Συντελεστής απομείωσης (discount factor, effective interest rate)
- Haircut = ποσοστό απομείωσης της αξίας ενεχύρων το οποίο ενσωματώνει:
 - ο τα έξοδα ρευστοποίησης των ενεχύρων
 - ο την επίδραση της αναγκαστικής ρευστοποίησης των ενεχύρων
 - ο την παρούσα αξία των ενεχύρων και των χρηματοροών σύμφωνα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου

Κριτήρια για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης

Η Τράπεζα θεωρεί ότι έχουν παρθεί μέτρα επείγουσας αναδιάρθρωσης όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις προς έναν πιστούχο που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Ανεξάρτητα με το εάν τα μέτρα αναδιάρθρωσης πάρθηκαν πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, για να θεωρηθεί ότι δεν εφαρμόζεται πλέον καμία ρήτρα ενεργοποίησης της αθέτησης σε πίστωση που ήταν προηγουμένως σε αθέτηση θα πρέπει να έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον ενός έτους από το πιο πρόσφατο από τα ακόλουθα γεγονότα:



- τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
- την χρονική στιγμή που το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
- τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνονταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Επιπλέον πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- κατά την διάρκεια της εν λόγω περιόδου, ο πιστούχος να έχει πραγματοποιήσει κάποια σημαντική πληρωμή. Μπορεί να θεωρηθεί ότι ο πιστούχος έχει προβεί σε σημαντική πληρωμή όταν, μέσω των τακτικών πληρωμών του, όπως προβλέπονται στη συμφωνία αναδιάρθρωσης, έχει καταβάλει συνολικό ποσό ίσο με το ποσό το οποίο προηγουμένως βρισκόταν σε καθυστέρηση (εάν υπήρχαν καθυστερημένα ποσά) ή το οποίο διεγράφη (εάν δεν υπήρχαν καθυστερημένα ποσά) δυνάμει των μέτρων αναδιάρθρωσης
- κατά την διάρκεια της εν λόγω περιόδου, οι πληρωμές πραγματοποιούνταν τακτικά και χωρίς σημαντικές αποκλίσεις από το ισχύον πρόγραμμα μετά τη συμφωνία αναδιάρθρωσης
- μετά τη συμφωνία αναδιάρθρωσης και σύμφωνα με το ισχύον πρόγραμμα, δεν υφίστανται καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις
- δεν υπάρχουν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής
- η Τράπεζα έχει πειστεί ότι ο πιστούχος θα αποπληρώσει ολοσχερώς τις πιστωτικές του υποχρεώσεις σύμφωνα με το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης χωρίς να απαιτηθεί η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, ειδικά εάν προβλέπονται σημαντικά μεγαλύτερες πληρωμές ή εφάπαξ πληρωμή στη λήξη του προγράμματος

Οι παραπάνω προϋποθέσεις θα πρέπει να πληρούνται και για τυχόν νέα πιστωτικά ανοίγματα του πιστούχου.

Αναλυτικά στοιχεία 2019 και 2018 σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια

Αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τα ρυθμισμένα δάνεια και την κατηγοριοποίησή τους, παρατίθενται στους πίνακες που ακολουθούν.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης δανείου, ανά είδος δανείου.

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Λιανική Τραπεζική		
Στεγαστικά Δάνεια	1.446.503	1.773.395
Καταναλωτικά Δάνεια	778.279	921.880
Σύνολο	2.224.782	2.695.275
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	8.147.033	9.972.268
Λογιστική αξία προ πρόβλεψων απομείωσης	10.371.815	12.667.543
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(4.098.199)	(3.923.329)
Καθαρή λογιστική αξία ρυθμισμένων δανείων	6.273.616	8.744.214



Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν συνοπτικά τα ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, ανά ποιοτική διαβάθμιση την 31.12.2019 και 31.12.2018:

31.12.2019 Ποσά σε ευρώ	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις	Ρυθμισμένα δάνεια	% ρυθμίσεων επί συνόλου δανείων
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	43.255.823	427.205	1%
Στάδιο 2	4.744.001	2.444.309	52%
Στάδιο 3	29.425.576	7.500.301	25%
Σύνολο	77.425.400	10.371.815	13%
Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(2.244.674)	(44.062)	2%
Στάδιο 2	(1.035.746)	(545.127)	53%
Στάδιο 3	(15.454.837)	(3.509.010)	23%
Σύνολο	(18.735.257)	(4.098.199)	22%
Καθαρή λογιστική αξία	58.690.143	6.273.616	11%
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	40.138.234	7.654.045	19%
31.12.2018 Ποσά σε ευρώ			
Αξία προ απομείωσης			
Στάδιο 1	36.760.573	1.091.134	3%
Στάδιο 2	1.512.458	30.093	2%
Στάδιο 3	32.843.029	11.546.316	35%
Σύνολο	71.116.059	12.667.543	18%
Σωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές			
Στάδιο 1	(2.061.764)	(137.197)	7%
Στάδιο 2	(233.667)	(10.750)	5%
Στάδιο 3	(15.582.093)	(3.775.382)	24%
Σύνολο	(17.877.524)	(3.923.329)	22%
Καθαρή λογιστική αξία	53.238.536	8.744.214	16%



Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία των μέτρων ρύθμισης σε σχέση με την αξία των ρυθμισμένων δανείων.

Είδη Ρύθμισης Ποσά σε ευρώ	2019	2018
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	65.267	457.881
Παροχή περιόδου χάριτος	27.538	249.553
Επέκταση διάρκειας δανείου	9.326.789	9.232.515
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	64.352	1.156.023
Διαγραφή μέρους του χρέους	-	150.873
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	149.728	134.001
Μείωση επιτοκίου	738.140	1.286.698
Σύνολο	10.371.815	12.667.543
Μείον: Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	(4.098.199)	(3.923.329)
Συνολική καθαρή αξία	6.273.616	8.744.214

Πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους

Ο πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους για την Τράπεζα είναι αμελητέος λόγω της μικρής αξίας χρεωστικών τίτλων που διακρατεί.

Η τράπεζα την 31.12.2019 κατείχε μη εισηγμένες τραπεζικές ομολογίες σταθερού επιτοκίου αξίας ευρώ 91.900 (31.12.2018: 93.318).

Πιστωτικός κίνδυνος από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ο πιστωτικός κίνδυνος, μπορεί να προκύψει από αδυναμία των πιστωτικών ιδρυμάτων να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα όσον αφορά τις τοποθετήσεις σε τραπεζικές καταθέσεις.

Οι τραπεζικές καταθέσεις της Τράπεζας τηρούνται στις συστημικές Τράπεζες που έχουν έδρα την Ελλάδα για τις οποίες διατηρείται χαμηλή πιστοληπτική αξιολόγηση ωστόσο μετά την τελευταία ανακεφαλαιοποίηση του τραπεζικού συστήματος ο κίνδυνος κρίνεται περιορισμένος.

4.2.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος για τα αποτελέσματα και το κεφάλαιο λόγω δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, στις τιμές των μετοχών και εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών.

Η τράπεζα δεν εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς.

α. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην πιθανή ζημία στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια. Η Τράπεζα δεν εκτίθεται σημαντικά στον κίνδυνο αγοράς, καθώς η συνολική αξία των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων (τραπεζικά ομόλογα σταθερού επιτοκίου) είναι αμελητέα σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό.

β. Μετοχικός κίνδυνος

Η τράπεζα δεν εκτίθεται σε μετοχικό κίνδυνο καθώς δεν κατέχει μετοχές, παράγωγα ή άλλα σχετικά χρηματοοικονομικά μέσα που είναι εισηγμένα σε αγορά.

γ. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν πραγματοποιεί πράξεις ή συναλλαγές σε συνάλλαγμα, ούτε διατηρεί περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, ως εκ τούτου δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.



4.2.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Από την Τράπεζα έχει προβλεφθεί Πολιτική και Σχέδιο αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας και σε συστηματική βάση παρακολουθούνται οι βασικοί δείκτες ρευστότητας. Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται έτσι μία εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2019 και 31.12.2018 σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/2009 όπως ισχύει.

31.12.2019 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	6.982	6.115		867				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	47.906			47.906				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.690		127	1.153	1.584	3.733	10.914	41.179
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	257							257
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	662							662
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	204							204
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.296							2.296
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	162						162	
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.011							2.011
Σύνολο Ενεργητικού	119.172	6.115	127	49.926	1.584	3.733	11.076	46.610
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	103.558	12.555	4.038	12.868	20.496	2.757	511	50.211
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	172							172
Λοιπές υποχρεώσεις	1.654	1.011						766
Σύνολο υποχρεώσεων	105.550	13.566	4.038	12.868	20.496	2.757	511	51.314

31.12.2018 (ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο	Στοιχεία με άμεση λήξη (overnight)	2-7 ημέρες	8-30 ημέρες	1-3 μήνες	3-6 μήνες	6-12 μήνες	Άνω του έτους
Στοιχεία Ενεργητικού								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	5.925	5.142		783				
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	40.498			40.498				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	53.239		98	2.300	786	2.666	9.804	37.585
Χαρτοφυλάκιο Επενδυτικών Τίτλων	259							259
Ενσώματα Περιουσιακά στοιχεία	381							381
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	165							165
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.890							2.890
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.750							1.750
Σύνολο Ενεργητικού	105.107	5.142	98	43.581	786	2.666	9.804	43.030
Υποχρεώσεις								
Υποχρεώσεις προς πελάτες	90.490	10.100	1.543	16.462	17.928	1.674	132	42.651
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	165							165
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	134							134
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	69						69	0
Λοιπές υποχρεώσεις	1.330	604						726
Σύνολο υποχρεώσεων	92.188	10.704	1.543	16.462	17.928	1.674	201	43.676

Οι Δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Δείκτης	31/12/2019	31/12/2018
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημέρες)/Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	53,21%	50,36%
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)/Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	12,43%	8,73%

Σημ.: Για τον υπολογισμό των δεικτών στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις περιλαμβάνεται και ποσό € 12.570 που αφορά αχρησιμοποίητα εγκεκριμένα συμβατικά όρια δανείων (2018: € 12.067).

Σύμφωνα με το άρθρο 412, παράγραφος 1, του κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την παράγραφο 2, (Ε.Ε.) 2015/61, η Τράπεζα πρέπει να κατέχει «ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων, να είναι σε θέση να καλύπτει τις



εκροές ρευστότητας μείον τις εισροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες». Ο κανονισμός (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 εισάγει τους παρακάτω δείκτες παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας:

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Αφορά τι ποσοστό υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αντισταθμίσει εκτιμώμενες ταμειακές εκροές κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου πίεσης 30 ημερών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς 61/2015 και 575/2013, το όριο του Liquidity Coverage Ratio (LCR) για το 2017 δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 80%, ενώ από το 2018 δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό 187,25% κατά την 31/12/2019 (31/12/2018: 188,27%). Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνίσταται σε ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η Τράπεζα (κλάσμα: στοιχεία του Παθητικού που συνιστούν σταθερή χρηματοδότηση, προς στοιχεία του Ενεργητικού που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση). Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε ποσοστό 100% από το 2018. Για την Τράπεζα, ο (NSFR) υπολογίστηκε σε ποσοστό 146,5% κατά την 31/12/2019 (31/12/2018: 148%).

Για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας η Τράπεζα παρακολουθεί τα ανοίγματα ρευστότητας που προκύπτουν από την αναντιστοιχία των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού και καταβάλλει προσπάθεια για την ισοσκέλιση τους, ώστε να μπορεί η Τράπεζα να ανταποκριθεί στις ταμειακές της ανάγκες.

Η χρηματοδότηση του Ενεργητικού της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις καταθέσεις πελατείας. Πρόκειται για καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθετών, διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Η επιβολή των κεφαλαιακών ελέγχων συμβάλει στη διασφάλιση της καταθετικής βάσης και αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα για αποσύρσεις μετρητών.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού -Παθητικού

Από την Τράπεζα, μετά την ανάδειξη του νέου Δ.Σ. στις αρχές Νοεμβρίου 2019, συστάθηκε νέα πενταμελής επιτροπή διαχείρισης Ενεργητικού –Παθητικού, σε αντικατάσταση της επιτροπής διαχείρισης διαθεσίμων, η οποία ορίστηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και αποτελείται από δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τον υπεύθυνο της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, τον διευθυντή πίστης και ένα μέλος προερχόμενο από την υπηρεσία.

Η επιτροπή ασχολείται με τα εξής θέματα :

- Εισηγείται τη στρατηγική της Τράπεζας, στην ανάπτυξη των στοιχείων Ενεργητικού -Παθητικού
- Προτείνει τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με παράλληλη άσκηση τιμολογιακής πολιτικής σε προϊόντα και υπηρεσίες.
- Παρακολουθεί τη ρευστότητα και επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με κινδύνους.
- Εξετάζει σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης.
- Παρακολουθεί και υποβάλλει προτάσεις στην Εκτελεστική Επιτροπή για τη διατήρηση της διαθέσιμης ρευστότητας της Τράπεζας σε αποδεκτά επίπεδα.

4.3 Κεφαλαιακή επάρκεια

Για την διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας των Τραπεζών, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές έχουν θεσπίσει ποσοτικά κριτήρια και επιβάλλουν την διατήρηση ελάχιστων ποσών και δεικτών κεφαλαίων, ο προσδιορισμός των οποίων γίνεται βάσει σταθμισμένου κινδύνου. Για τον προσδιορισμό των εν λόγω δεικτών, λαμβάνεται υπόψη η σχέση του ύψους των ιδίων κεφαλαίων με το σταθμισμένο σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού.

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης εξέδωσαν τον Ιούνιο του 2013 τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. (CRD IV) σχετικά με την πρόσβαση στη



δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης των αλλαγών που είχαν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας III. Ο ανωτέρω Κανονισμός και Οδηγία ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Νομοθεσία με τον Ν. 4261/2014 με έναρξη ισχύος την 1.1.2014 και εφαρμόζονται όπως έχουν διαμορφωθεί μετά τις τροποποιήσεις που έγιναν α) στην Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. με τον Ν.4335 /2015 και Ν. 4340/2015 και β) στον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 62/2015 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό 680/2014 όπως αυτός τροποποιήθηκε μεταγενέστερα με τους Εκτελεστικούς Κανονισμούς 79/2015, 227/2015 και 1278/2015. Μέχρι την 31.12.2013 εφαρμόζονταν το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, που ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με τον ν. 3601/2007 και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις του.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, πρέπει να πληρούν κατ' ελάχιστο συντελεστή 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1), 6% για το δείκτη κεφαλαίου μετοχών της κατηγορίας 1 (Tier 1) και συνολικό δείκτη κεφαλαίων 8% (CAR Ratio). Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου 8% σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, αφού ληφθεί υπόψη ο Δείκτης Συνολικού Κεφαλαίου ΕΔΕΑ και τα προβλεπόμενα στο άρθρο 122 του ν. 4261/2014 περί τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανέρχεται σε 12,65%.

Η Τράπεζα διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2019 στο 21,96% (2018: 21%). Στα ίδια επίπεδα διαμορφώθηκαν τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I-capital ratio) όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio).

Εντός της χρήσης 2019 ολοκληρώθηκε η ΕΔΕΑ από την Εποπτική Αρχή και οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις καθορίστηκαν για το 2020 σε 2,15%.

Αντίστοιχα στη χρήση 2018 οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις από 01.01.2019 καθορίστηκαν σε 1,67%. Ως προς την σύνθεση τους, οι εν λόγω πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις θα πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1(CET1) κατά 56% τουλάχιστον και από ίδια κεφάλαια κατηγορίας 1 (T1) κατά 75% τουλάχιστον. Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων βάσει ΕΔΕΑ, το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ν. 4261/2014.

Εποπτική μεταχείριση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η Τράπεζα αποφάσισε να εφαρμόσει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός Ε.Ε. 2017/2395) για την άμβλυση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του Δ.Π.Χ.Α. 9, στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό, η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που θα προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Η πλήρης επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 αναμένεται να απεικονιστεί την 1η Ιανουαρίου 2023.

Η επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 κατά την 31.12.2019 και 31.12.2018 αντίστοιχα, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:



Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις	ΔΠΧΑ 9 Πλήρης εφαρμογή	ΔΠΧΑ 9 Μεταβατικές Διατάξεις
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	12.463	15.172	11.137	13.357
Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I)	12.463	15.172	11.137	13.357
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	12.463	15.172	11.137	13.357
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	69.099	69.099	63.588	63.588
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I)	18,03%	21,96%	17,51%	21,00%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	18,03%	21,96%	17,51%	21,00%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	18,03%	21,96%	17,51%	21,00%

5. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα. Τα πραγματικά ποσά πιθανόν να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Η Τράπεζα προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

5.1 Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών οι οποίες βασίζονται στη χρήση νέων μοντέλων στα πλαίσια της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α.9, στα οποία περιλαμβάνονται η κατάταξη των δανείων, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, τα κριτήρια αύξησης/μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη και των συνθηκών του οικονομικού περιβάλλοντος.

Το ύψος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από τις αλλαγές των συνθηκών και της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης. Επιπλέον η εμπειρία του παρελθόντος αλλά και οι εκτιμήσεις που γίνονται ενδέχεται να μην οδηγήσουν σε συμπεράσματα ενδεικτικά του πραγματικού ύψους αθέτησης των πελατών στο μέλλον.

5.2 Αναβαλλόμενη φορολογία

Η Τράπεζα αναγνωρίζει αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη έναντι των οποίων οι μη χρησιμοποιηθείσες φορολογικές ζημιές και οι εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές να μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Αυτό απαιτεί σημαντικές εκτιμήσεις από τη Διοίκηση αναφορικά με το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Πραγματοποιώντας αυτή την εκτίμηση, η Τράπεζα μελετά όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων του ιστορικού ύψους κερδοφορίας, της πρόβλεψης της Διοίκησης για μελλοντικά φορολογητέα έσοδα και της φορολογική νομοθεσία.



5.3 Κατάταξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Καθαρή Θέση, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2. Η μεταβολή, στο μέλλον, αυτών ή ορισμένων εξ αυτών των προϋποθέσεων (βλέπε σημ. 3.13) μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση του συνόλου ή μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<i>1/1-31/12/2019</i>	<i>1/1-31/12/2018</i>
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Δανείων και απατήσεων κατά πελατών	3.886.635	3.374.807
Απατήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	559.451	567.858
Τόκοι ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8.000	20.877
Λοιπά	535	4.808
Σύνολο	4.454.621	3.968.350
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(601.850)	(694.401)
Εισφορά Ν. 128/1975	(250.470)	(237.287)
Εισφορά σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	(44.373)	(35.388)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(8.512)	-
Λοιπά	(8.426)	(8.157)
Σύνολο	(913.631)	(975.232)
Καθαρά έσοδα από τόκους	3.540.991	2.993.117

7. Καθαρά έσοδα προμηθειών

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<i>1/1-31/12/2019</i>	<i>1/1-31/12/2018</i>
Έσοδα προμηθειών		
Εγγυητικών επιστολών	134.806	104.929
Εισπράξεων υπέρ τρίτων	59.963	51.661
ΑΤΜ	6.153	11
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	312.638	315.534
Διεκπεραίωση επιταγών	4.991	5.283
Ασφαλιστικές εργασίες	42.157	46.733
Εμβασμάτων	67.917	75.667
Προμήθειες POS	269.864	249.289
Λοιπές εργασίες	35.982	32.361
Σύνολο εσόδων προμηθειών	934.470	881.468
Έξοδα προμηθειών		
ΔΙΑΣ	(12.280)	(12.958)
ΑΤΜ	(70.420)	(69.966)
Τειρεσίας Α.Ε.	(68.369)	(61.538)
Μισθώματα και προμήθειες POS	(269.146)	(233.855)
Λοιπές εργασίες	(92.119)	(31.621)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(512.335)	(409.938)
Καθαρά έσοδα προμηθειών	422.135	471.530



8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Μισθοί	(855.250)	(804.026)
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	(221.056)	(208.278)
Λοιπά έξοδα και παροχές	(150.085)	(135.196)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημ.22)	(15.887)	(10.162)
Σύνολο	(1.242.278)	(1.157.662)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31/12/2019 ανήλθε σε 38 άτομα (2018: 36 άτομα).

9. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(177.424)	(152.308)
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	(89.406)	(89.928)
Ενοίκια κτιρίων	0	(80.958)
Ασφάλιστρα	(9.957)	(19.998)
Επισκευές και συντηρήσεις	(143.172)	(85.073)
Φωτισμός-Υδρευση-κοινόχρηστα	(27.453)	(26.311)
Φόροι-τέλη	(60.287)	(42.106)
Έξοδα κίνησης	(30.418)	(50.837)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(23.982)	(3.712)
Συνδρομές και εισφορές	(42.487)	(54.084)
Χορηγίες	(11.136)	(11.012)
Έντυπα και γραφική ύλη	(34.365)	(34.082)
Έξοδα δημοσιεύσεων	(10.044)	(3.653)
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	(9.088)	(5.391)
Λοιπά έξοδα	(64.325)	(68.936)
Σύνολο	(733.545)	(728.389)

Οι Αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές δικηγόρων, ελεγκτών και συμβούλων.

10. Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (σημ. 15)	(857.734)	(425)
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δευσεμύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (σημ. 28)	125.763	(74.267)
Σύνολο	(731.972)	(74.692)



11. Λοιπές ζημίες απομείωσης

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Ζημίες απομείωσης περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς (σημ. 20)	-	(8.900)
Ζημίες απομείωσης για πιστωτικό κίνδυνο επενδύσεων (σημ. 16)	(1.418)	-
Αναστροφή ζημιών αποτίμησης επενδύσεων	-	61.875
Σύνολο	(1.418)	52.975

12. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Φόρος χρήσης	(154.794)	(335.977)
Αναβαλλόμενος φόρος (σημ.19)	(590.834)	(119.809)
Σύνολο	(745.628)	(455.786)

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών προ φόρων διαφέρει από το θεωρητικό ποσό το οποίο θα προέκυπτε αν χρησιμοποιούσαμε τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή της Ελλάδας, ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Κέρδη προ φόρων	1.047.935	1.508.577
Φόρος υπολογισμένος με τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή 24% (2018:29%)	(251.504)	(437.487)
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(4.795)	(18.299)
Επίπτωση από την αλλαγή συντελεστών	(489.329)	-
Σύνολο φόρων	(745.628)	(455.786)

Η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από το 29% στο 24% με τον ν. 4646/2019, είχε ως αποτέλεσμα τη επιβάρυνση του φόρου αποτελεσμάτων με ποσό ευρώ 489.329.

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημίες που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Η Τράπεζα έχει περαιώσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις μέχρι και τη χρήση 2009 με βάση τις διατάξεις των Ν. 3888/2010 και Ν. 3697/2008. Οι χρήσεις 2010-2013 θεωρούνται επίσης περαιωμένες λόγω παρέλευσης πενταετίας. Ως εκ τούτου μέχρι σήμερα δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές οι φορολογικές της δηλώσεις για τις χρήσεις 2014 έως 2019 και κατά συνέπεια τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι έχει σχηματίσει επαρκείς προβλέψεις για την κάλυψη τυχόν διαφορών από τις εν λόγω ανέλεγκτες χρήσεις, το σωρευμένο ύψος των οποίων την 31.12.2019 ανέρχεται σε 165.000 (σημ. 22).

13. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Ταμείο	2.101.462	2.200.961
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	4.680.337	3.624.389
Σύνολο	6.981.799	5.925.350



Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες.

Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με επιτόκιο αυτό της αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο κατά την 31.12.2019 ήταν αρνητικό και ανερχόταν σε -0,50% (31.12.2018: -0,40%).

Για τους σκοπούς της σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Καταθέσεις όψεως	41.511.599	34.121.153
Καταθέσεις προθεσμίας	6.394.815	6.377.267
Σύνολο	47.906.414	40.498.420

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας είναι σε ευρώ.

15. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	8.102.533	7.744.596
Καταναλωτικά	3.934.386	3.881.651
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	65.388.481	59.489.812
Λογιστική αξία προ πρόβλεψης	77.425.401	71.116.059
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(18.735.258)	(17.877.524)
Λογιστική Αξία	58.690.143	53.238.536

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων απομείωσης δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	(17.877.524)	(17.877.099)
Καθαρή πρόβλεψη χρήσης (σημ.10)	(857.734)	(425)
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	(18.735.258)	(17.877.524)



16. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Τραπεζικά Ομόλογα	100.000	100.000
μείον: πρόβλεψη απομείωση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(8.100)	(6.683)
Σύνολο	91.900	93.318
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		
Μη εισηγμένοι συμμετοχικοί τίτλοι	315.203	315.203
μείον: ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία	(149.990)	(149.990)
Σύνολο	165.213	165.213
Σύνολο Χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων	257.113	258.530

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδυτικών τίτλων έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Στο αναπόσβεστο κόστος	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	1.031.579	305.203	1.336.782
Πωλήσεις	(938.125)	-	(938.125)
Αγορές	-	10.000	10.000
Ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	(149.990)	(149.990)
Μεταβολή δεδουλευμένων τόκων	(137)	-	(137)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	93.317	165.213	258.530
Πρόβλεψη απομείωση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (σημ. 11)	(1.418)	-	(1.418)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	91.900	165.213	257.113



17. Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Ποσά σε ευρώ	Οικόπεδα-Κτίρια	Δικαίωμα χρήσης ακινήτων	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1/1/2018	97.000	-	1.092.600	406.876	1.596.476
Προσθήκες			28.567	602	29.168
Πωλήσεις & Διαγραφές					0
Υπόλοιπο 31/12/2018	97.000	-	1.121.167	407.478	1.625.645
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις					
Υπόλοιπο 1/1/2018	(17.848)	-	(791.786)	(338.158)	(1.147.793)
Πωλήσεις & Διαγραφές					0
Απομείωση			0	0	0
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)		(80.219)	(15.158)	(96.776)
Υπόλοιπο 31/12/2018	(19.248)	-	(872.005)	(353.317)	(1.244.569)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2018	77.752	-	249.162	54.161	381.075
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1/1/2019	97.000	-	1.121.167	407.478	1.625.645
Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ 16		381.367			381.367
Προσθήκες			62.642	10.565	73.207
Πωλήσεις & Διαγραφές					-
Υπόλοιπο 31/12/2019	97.000	381.367	1.183.809	418.043	2.080.219
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις					
Υπόλοιπο 1/1/2019	(19.248)		(872.005)	(353.317)	(1.244.569)
Πωλήσεις & Διαγραφές					-
Απομείωση					-
Αποσβέσεις περιόδου	(1.399)	(81.327)	(75.686)	(14.805)	(173.218)
Υπόλοιπο 31/12/2019	(20.647)	(81.327)	(947.691)	(368.122)	(1.417.787)
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	76.353	300.040	236.118	49.921	662.431

Για τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη.

Κατά την 31.12.2019 η Τράπεζα δεν είχε συμβατικές υποχρεώσεις για την αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων.

Η Τράπεζα προέβη σε έλεγχο απομείωσης των ακινήτων της κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018, αναθέτοντας σε ανεξάρτητο εκτιμητή την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους. Ως ανακτήσιμη αξία των ακινήτων χρησιμοποιήθηκε η εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης η οποία εκτιμάται ότι προσεγγίζει την αξία χρήσης τους. Το κόστος πώλησης θεωρήθηκε αμελητέο (μηδενικό). Η εύλογη αξία των ακινήτων έχει βασιστεί σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Οι εύλογες αξίες των ακινήτων βασίστηκαν σε στοιχεία της αγοράς, χρησιμοποιώντας συγκρίσιμες προσαρμοσμένες τιμές σε σχέση με τη φύση, τοποθεσία και την κατάσταση των ακινήτων καθώς και στη μισθωτική αξία μονάδας συγκρίσιμων ακινήτων ανά τετραγωνικό μέτρο. Από τον έλεγχο απομείωσης δεν προέκυψαν ζημίες απομείωσης. Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 δεν έγινε νέα εκτίμηση θεωρώντας ότι οι αγοραίες αξίες δεν έχουν διαφοροποιηθεί ουσιωδώς.

Το Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων αφορά τη μίσθωση υποκαταστημάτων και θυρίδων της Τράπεζας. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αναλύονται ως εξής:



Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις μισθώσεων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	-
Πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16	381.367
Χρηματοοικονομικό κόστος (σημ. 6)	8.512
Πληρωμές	(83.261)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	306.618

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019
Βραχυπρόθεσμο μέρος	77.564
Μακροπρόθεσμο μέρος	229.054
Σύνολο	306.618

Τα ελάχιστα μελλοντικά έξοδα από μισθώματα έχουν ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019
Όχι πάνω από 1 μήνα	7.004
Πάνω από 1 μήνα και όχι αργότερα από 3 μήνες	14.007
Πάνω από 3 μήνες και όχι αργότερα από 1 έτος	63.155
Πάνω από 1 έτος και όχι αργότερα από 5 έτη	234.293
Πέραν των 5 ετών	4.758
Σύνολο συμβατικών ταμιακών ροών	323.217

18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Ποσά σε ευρώ	Λογισμικό
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2018	583.341
Προσθήκες	101.144
Υπόλοιπο 31/12/2018	684.484

Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2018	(465.674)
Αποσβέσεις	(53.374)
Υπόλοιπο 31/12/2018	(519.048)

Αναπόσβεστη αξία 31/12/2018	165.437
------------------------------------	----------------

Αξία κτήσης	
Υπόλοιπο 1/1/2019	684.484
Προσθήκες	108.953
Διαγραφές	(92.164)
Υπόλοιπο 31/12/2019	701.274

Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2019	(519.048)
Αποσβέσεις	(69.944)
Διαγραφές	92.164
Υπόλοιπο 31/12/2019	(496.828)

Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	204.446
------------------------------------	----------------



19. Αναβαλλόμενη φορολογία

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2018
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	2.889.709	2.334.044
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων (σημ. 12)	(590.834)	(119.809)
Φόρος στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(3.614)	48.213
Φόρος στα ίδια κεφάλαια	719	627.261
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	2.295.980	2.889.709

Το μεγαλύτερο μέρος των αναβαλλόμενων απαιτήσεων (υποχρεώσεων) είναι ανακτήσιμο (πληρωτέο) μετά από 12 μήνες.

Η κίνηση στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την διάρκεια της χρήσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συμψηφισμός των υπολοίπων είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις:

Ποσά σε ευρώ	Δεδουλευμένοι τόκοι	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	(38.206)	(38.206)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(26.350)	(26.350)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	(64.556)	(64.556)
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	19.731	19.731
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	(44.825)	(44.825)

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:

Ποσά σε ευρώ	Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	2.106.659	265.591	2.372.250
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(98.204)	4.745	(93.459)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα		48.213	48.213
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια	606.212	21.050	627.261
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	2.614.666	339.599	2.954.265
(Χρέωση)/ πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(570.196)	(40.370)	(610.566)
(Χρέωση)/ πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα		(3.614)	(3.614)
(Χρέωση)/ πίστωση στα ίδια κεφάλαια		719	719
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	2.044.470	296.335	2.340.805

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια την προηγούμενη χρήση 2018 αφορά κυρίως την ζημία που προέκυψε από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 την 1.1.2018.

Ο αναβαλλόμενος φόρος που αναγνωρίστηκε στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα αφορά αναλογιστικές ζημίες από την επαναεπιμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και ζημίες από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.



20. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	1.381.606	1.381.555
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	585.088	337.500
Δουλευμένα έξοδα	16.276	11.807
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	28.116	19.074
Σύνολο	2.011.087	1.749.936

Με την έναρξη εφαρμογής του ν. 4370/2016 (ΦΕΚ 37/7.3.2016) καταργήθηκαν τα προβλεπόμενα στα άρθρα 1 έως 27 του ν. 3746/2009 σχετικά με το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) και ισχύουν τα προβλεπόμενα στον παραπάνω ν. 4370/2016. Στα πλαίσια αυτά το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων προσδιορίστηκε σε €100.000, ανά καταθέτη (άρθρο 9 ν. 4370/16). Αντιστοίχως θεσπίστηκε νέος τρόπος υπολογισμού των εισφορών στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ), στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ), τακτικές εκ των προτέρων εισφορές στο Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ), ενώ παράλληλα θεσπίστηκε τέλος συμμετοχής στο ΤΕΚΕ. Τα διαθέσιμα του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) ως ταμείο εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, προέρχονται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές και έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ν. 4335/2015 και τις σχετικές τροποποιήσεις που επήλθαν με τον ν. 4370/2016. Τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν κατά τον χρόνο χορήγησης δανείων στο ΣΕ καταβάλλουν εισφορές με τις οποίες το ΣΕ αποπληρώνει τις υποχρεώσεις που έχει από δάνεια, για σκοπούς εξυγίανσης.

Το κονδύλι Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνει ακίνητα που έχουν περιέλθει στην κατοχή της τράπεζας από πλειστηριασμούς. Κατά την 31.12.2018 η Τράπεζα αποτίμησε τα ακίνητα αυτά, στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης, αναθέτοντας την εκτίμηση τους σε ανεξάρτητους εκτιμητές. Η εύλογη αξία των ακινήτων βασίστηκε σε στοιχεία του επιπέδου 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας. Από τον έλεγχο απομείωσης προέκυψαν για την προηγούμενη χρήση, ζημίες ύψους 8.900 οι οποίες εμφανίζονται στο κονδύλι «Λοιπές ζημίες απομείωσης» της κατάστασης αποτελεσμάτων (σημ.11). Στη χρήση 2019 αποκτήθηκαν ακίνητα από πλειστηριασμούς συνολικής αξίας ευρώ 248 χιλ. η οποία προσεγγίζει την εύλογη αξία τους. Κατά την 31.12.2019 δεν έγινε αποτίμηση των ακινήτων από πλειστηριασμούς καθώς εκτιμάται ότι η εύλογη αξία τους δεν διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική.

21. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Καταθέσεις όψεως	34.549.302	26.838.407
Καταθέσεις ταμιευτήριου	27.957.421	23.331.517
Καταθέσεις προθεσμίας	40.859.453	40.279.007
Επιπαγές και εντολές πληρωτέες	192.131	41.410
Σύνολο	103.558.307	90.490.341

22. Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα

Οι Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα ποσού ευρώ 165.000 (2018:165.000) αφορούν προβλέψεις για πρόσθετους φόρους και επιβαρύνσεις για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας.



23. Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Υποχρεώσεις ισολογισμού		
Συνταξιοδοτικές παροχές	172.297	134.397
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (σημ. 8)	15.887	10.162
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά εισοδήματα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	22.012	16.262

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	1/1-31/12/2019	1/1-31/12/2019
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	13.230	8.111
Χρηματοοικονομικό κόστος	2.657	2.051
Σύνολο	15.887	10.162

Η μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό έχει ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	134.397	107.973
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	15.887	10.162
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	(7.474)	13.132
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές λόγω εμπειρίας	29.486	3.130
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	172.297	134.397

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

Παραδοχή	2019	2018
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,5%	1,8%
Πληθωρισμός	2,0%	2,0%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,5%	3,0%

Η ανάλυση ευαισθησίας της παρούσας αξίας της υποχρέωσης στις αλλαγές των κύριων αναλογιστικών παραδοχών έχει ως εξής:

Αλλαγή αναλογιστικών παραδοχών	Αναλογιστική Υποχρέωση	Ποσοστιαία Μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	154.634	-10%
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	192.305	12%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	191.995	11%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	154.715	-10%

Μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού είναι 22,13 έτη.



24. Λοιπές υποχρεώσεις

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	536.950	387.684
Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεισμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο	305.829	431.592
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	54.151	56.114
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιπές εισφορές	54.459	54.478
Μερίσματα πληρωτέα	68.744	104.807
Προμηθευτές	121.600	91.404
Δουλευμένα έξοδα	12.789	14.542
Υποχρεώσεις μισθώσεων (σημ. 17)	306.618	-
Λοιπές υποχρεώσεις	192.929	189.394
Σύνολο	1.654.069	1.330.015

25. Συνεταιριστικό κεφάλαιο και Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο

Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Αριθμός Μερίδων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	8.536.233	1.999.195	230.709
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	452.029	244.340	12.217
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(23.014)	(11.418)	(622)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	8.965.248	2.232.117	242.304
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	301.698	145.025	8.154
Μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου	(24.642)	(12.140)	(666)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	9.242.304	2.365.003	249.792

Η ονομαστική αξία της μερίδας ανέρχεται σε 37 ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμά ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις για την αναγνώριση του συνεταιριστικού κεφαλαίου ως Ίδια Κεφάλαια, σύμφωνα με την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΠ 2, καθότι υφίσταται σχετική απαγόρευση από την ΤτΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 149 του Ν. 4261/5.5.2014 για επιστροφές κεφαλαίων.

26. Αποθεματικά

Ποσά σε ευρώ	Τακτικό αποθεματικό	Έκτακτα αποθεματικά	Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)	Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	1.257.326	33.148	442.405	14.667	176.982	(8.298)	-	16.385	1.932.615
Διανομή προς συνεταιίρους					(176.982)				(176.982)
Σχηματισμός αποθεματικών	51.163								51.163
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			26.975						26.975
Αναλογιστικές ζημιές περιόδου						(11.546)			(11.546)
Απότίμηση Επενδυτικών τίτλων							(106.493)		(106.493)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	1.308.489	33.148	469.380	14.667	-	(19.844)	(106.493)	16.385	1.715.732
Σχηματισμός αποθεματικών	77.516								77.516
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου			19.675						19.675
Αναλογιστικές ζημιές περιόδου						(18.127)			(18.127)
Απότίμηση Επενδυτικών τίτλων							(7.500)		(7.500)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	1.386.006	33.148	489.055	14.667	-	(37.971)	(113.992)	16.385	1.787.297



(α) Τακτικό αποθεματικό

Το Τακτικό Αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (κωδ.Ν.1667/1986) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 10% των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να ανέλθει στο σύνολο του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται για τις εργασίες της Τράπεζας και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών της και διανέμεται μόνο μετά τη διάλυση της Τράπεζας.

(β) Έκτακτα αποθεματικά

Τα έκτακτα αποθεματικά περιλαμβάνουν ποσά αποθεματικών τα οποία έχουν δημιουργηθεί με αποφάσεις Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων, δεν έχουν ειδικό προορισμό και δύναται να χρησιμοποιηθούν για οποιοδήποτε σκοπό κατόπιν σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Τα ανωτέρω έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματισθεί από φορολογηθέντα κέρδη και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε περαιτέρω φορολόγηση σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησης τους.

(γ) Αποθεματικό καταστατικού (δικαίωμα εγγραφής)

Το ειδικό αποθεματικό καταστατικού σχηματίζεται από τα δικαιώματα εγγραφής των συνεταίρων και από την εισφορά των νέων εισερχομένων συνεταίρων. Το αποθεματικό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας ή για οποιοδήποτε σκοπό κρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

(δ) Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο

Παρακολουθούνται τα αποθεματικά που σχηματίζονται από καθαρά κέρδη, τα οποία με βάση ειδικές διατάξεις που ισχύουν κάθε φορά, δε φορολογούνται. Δηλαδή, σχηματίζονται από καθαρά κέρδη για τα οποία δεν υπολογίζεται και δεν καταβάλλεται φόρος. Τα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων είναι αποθεματικά για τα οποία θα προκύψει φόρος εάν αποφασιστεί η διανομή τους.

(ε) Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

Τα Φορολογημένα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων περιλαμβάνουν ποσά αποθεματικών τα οποία σχηματίστηκαν από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα και από πώληση χρεογράφων για τα οποία έχει εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση και δύναται να διανεμηθούν στους συνεταίρους με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης χωρίς να υπόκεινται σε περαιτέρω φορολόγηση.

(στ) Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)

Καταχωρούνται τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές κατά την επιμέτρηση της υποχρέωσης παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

(ζ) Αποθεματικά εύλογης αξίας

Καταχωρούνται πραγματοποιημένα ή μη, κέρδη και ζημίες από τα χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (σημ. 16).

27. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη και δεν εμπεριέχουν κίνδυνο υψηλότερο του κανονικού.



Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη της έχουν ως εξής:

31/12/2019 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	431.340	1.511.272	1.942.612
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(99.268)	(153.792)	(253.060)
Σύνολο	332.072	1.357.480	1.689.552
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	352.660	385.855	738.515
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	115.042	509.647	624.689
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	11.253	116.457	127.710
Έσοδα προμηθειών	2.148	21.583	23.731
Σύνολο	13.401	138.040	151.441
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.783)	(176)	(2.959)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(150.420)	-	(150.420)
Σύνολο	(153.204)	(176)	(153.379)

31/12/2018 Ποσά σε ευρώ	Βασικά διοικητικά στελέχη	Εταιρείες υπό τον έλεγχο των Βασικών διοικητικών στελεχών	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	417.263	810.641	1.227.904
Μείον συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(159.844)	(132.944)	(292.788)
Σύνολο	257.419	677.697	935.116
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες	404.847	144.728	549.575
Εγγυητικές επιστολές και αδιάθετα πιστωτικά όρια	124.447	775.831	900.278
Έσοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	21.907	59.735	81.641
Έσοδα προμηθειών	2.280	8.590	10.870
Σύνολο	24.187	68.325	92.512
Έξοδα			
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.359)	(149)	(2.508)
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές	(178.460)	-	(178.460)
Σύνολο	(180.819)	(149)	(180.968)



28. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

i) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, αναλαμβάνει δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές.

Ποσά σε ευρώ	31/12/2019	31/12/2018
Εγγυητικές επιστολές	6.240.239	4.936.279
Σύνολο	6.240.239	4.936.279

Κατά τη διάρκεια της χρήσης η Τράπεζα ανέστρεψε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 125.763 (σημ.10). Κατά την προηγούμενη χρήση η Τράπεζα καταχώρησε πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο από εγγυητικές επιστολές ποσού ευρώ 74.267 (σημ.10).

ii) Επίδικες υποθέσεις

Δεν εκκρεμούσαν σημαντικές αγωγές κατά της Τράπεζας ούτε υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου 2019, για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση της Τράπεζας.

iii) Πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4151/2013

Όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν.4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο, τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων του, πλέον των αναλογούντων τόκων, που παραμένουν αδρανείς πέραν της εικοσαετίας. Η απόδοση αυτή γίνεται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους.

Η Τράπεζα δεν είχε προς απόδοση στο Ελληνικό Δημόσιο, ποσά αδρανών καταθέσεων και τόκων κατά τα ανωτέρω αναφερόμενα.

29. Μερίσματα

Με την από 28 Ιουνίου 2018 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων κατά τη διάρκεια της προηγούμενης χρήσης έγινε διανομή μερισμάτων συνολικού ποσού ευρώ 176.982 από φορολογημένα αποθεματικά. Με την από 27 Ιουνίου 2019 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης δεν διανεμήθηκαν μερίσματα κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν θα προτείνει προς την Γενική Συνέλευση των συνεταίρων της Τράπεζας, την διανομή μερίσματος από τα κέρδη της τρέχουσας χρήσης.

30. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Στα τέλη του Δεκεμβρίου 2019 στη πόλη Γουχάν της επαρχίας Χουμπέϊ στην Κίνα, εμφανίσθηκε ο νέος ιός COVID-19, ο οποίος παρουσιάζει αρκετές ομοιότητες με το ιό SARS. Από την αρχή του 2020 ο ιός άρχισε να εξαπλώνεται και σε άλλες χώρες της Ασίας αλλά και στην Ευρώπη, την Αμερική και σήμερα έχει εξαπλωθεί σε αρκετές χώρες του κόσμου. Ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κατά την 11.3.2020 κήρυξε το θέμα του COVID-19 ως πανδημία.



Στην Ελλάδα ο ιός εμφανίστηκε περί τα τέλη Φεβρουαρίου 2020, και η ελληνική κυβέρνηση έλαβε εντός του Μαρτίου 2020 δραστικά περιοριστικά μέτρα στην κίνηση του πληθυσμού για την περιορισμό της επιδημίας.

Η δημοσιοποίηση της παρούσας Έκθεσης γίνεται τη χρονική στιγμή που η παγκόσμια κοινότητα βρίσκεται αντιμέτωπη με την πρωτοφανή κρίση πανδημίας που προκαλεί η νόσος COVID-19, επηρεάζοντας καθοριστικά τις κοινωνίες (προκαλώντας αναταράξεις και ανατροπές) καθώς και το μέλλον των εθνικών οικονομιών, αλλά και της παγκόσμιας οικονομίας. Για την αντιμετώπισή της απαιτήθηκαν μέτρα περιορισμού των κοινωνικών επαφών, ενώ το “Lockdown” που έχει επιβληθεί προβλέπεται να συρρικνώσει την παγκόσμια ανάπτυξη δραματικά, οδηγώντας αναπόφευκτα σε ύφεση. Οι διεθνείς οικονομικοί οργανισμοί προβλέπουν 3% συρρίκνωση του παγκόσμιου ΑΕΠ, με πρόβλεψη ότι η περίοδος ύφεσης ενδεχομένως να διαρκέσει και εντός του 2021 και απευθύνουν έκκληση στις κυβερνήσεις των κρατών και τους φορείς της υγείας να συνεργαστούν πλήρως για να δώσουν συλλογική απάντηση στη νόσο. Στην Ελλάδα από τις 11 Μαΐου 2020 άρχισε, με σχετικές κυβερνητικές αποφάσεις, η σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, προκειμένου να δημιουργηθούν συνθήκες επανεκκίνησης της οικονομίας μετά την επιβολή του “Lockdown”. Ωστόσο η ελληνική κυβέρνηση παραμένει σε επαγρύπνηση για εκ νέου λήψη περιοριστικών μέτρων, εφόσον μετά την σταδιακή άρση των μέτρων, διαπιστωθεί αύξηση των παρατηρούμενων κρουσμάτων. Αναπόφευκτα, πιο ευάλωτες δημοσιονομικά οικονομίες όπως είναι και η ελληνική θα πληγούν περισσότερο καθώς βρισκόμαστε μπροστά σε μία οικονομική κρίση που δεν έχει καμία σχέση με την προηγούμενη μεγάλη χρηματοοικονομική κρίση και ύφεση και το μόνο βέβαιο είναι ότι θα απαιτηθεί ένα ολοκληρωμένο και ρεαλιστικό σχέδιο εξόδου. Ωστόσο, το γεγονός ότι η παγκόσμια επιστημονική κοινότητα εργάζεται συστηματικά για την παραγωγή φαρμάκων και εμβολίων κατά της νόσου, δίνει την αισιοδοξία ότι αργά η γρήγορα η κανονικότητα θα επανέλθει και όταν αυτό συμβεί, αφενός προέχει να έχουν προστατευθεί οι απώλειες ανθρώπινης ζωής, αφετέρου να μην έχουν πληγεί σημαντικά επιχειρήσεις και θέσεις εργασίας.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις οικονομικών παραγόντων, αναμένεται αντιστροφή του δυσμενούς οικονομικού κλίματος κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2020, χωρίς ωστόσο στη παρούσα φάση να είναι δυνατόν να γίνουν ασφαλείς εκτιμήσεις, καθώς όπως προαναφέρεται, πολλά θέματα εξαρτώνται άμεσα από τη διάρκεια και τον βαθμό εξάπλωσης της πανδημίας, καθώς και από την αποδοτικότητα των διεθνών και εθνικών δημοσιονομικών μέτρων τα οποία λαμβάνονται για την αντιμετώπιση της πανδημίας. Επισημαίνεται ότι ορισμένοι κλάδοι όπως ο τουρισμός, η εστίαση, οι μεταφορές καθώς και το εμπόριο αντιμετωπίζουν ήδη σημαντικά προβλήματα, καθώς λόγω του αντικειμένου τους έχουν πληγεί σε μεγαλύτερο βαθμό σε σχέση με άλλους κλάδους, ενώ παράλληλα πρέπει να αναφερθεί ότι ορισμένοι κλάδοι όπως ενδεικτικά αυτός της βιομηχανίας και διάθεσης τροφίμων και ο φαρμακευτικός κλάδος, επηρεάστηκαν θετικά από την πανδημία.

Η Τράπεζα στο νέο διαμορφωμένο περιβάλλον παρέμεινε επικεντρωμένη στην τήρηση των βασικών πολιτικών διαχείρισης, εφαρμόζοντας άμεσα σχέδιο συνέχισης της δραστηριότητας της, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα και προβαίνοντας σε όλες εκείνες τις ενέργειες προκειμένου να μην διαταραχθούν σημαντικές λειτουργίες της, έχοντας ταυτόχρονα πρώτη προτεραιότητα την προστασία της υγείας του προσωπικού, των συνεργατών και των πελατών της. Ειδικότερα, η απομακρυσμένη εργασία (τηλεργασία), το ευέλικτο ωράριο, η προστασία των ευπαθών ομάδων του προσωπικού, η εκ περιτροπής εργασία, η υλοποίηση σχεδίου επιχειρηματικής συνέχειας και η δυνατότητα διεξαγωγής ηλεκτρονικά των οικονομικών συναλλαγών συνέβαλαν στην απρόσκοπτη συνέχιση όλων των σημαντικών εργασιών της.

Αναλυτικότερα σχόλια για τις εκτιμώμενες επιπτώσεις από την υγειονομική κρίση (COVID 19), τις ενέργειες των Ευρωπαϊκών θεσμών και Εποπτικών Αρχών και της ΕΚΤ για την άμβλυνση των επιπτώσεων της κρίσης καθώς και για τις ενέργειες της Τράπεζας για την απρόσκοπτη συνέχιση της δραστηριότητάς της, παρατίθενται στη σημείωση 2.1.



Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2019 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Καρδίτσα, 29 Ιουνίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 318877

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΟΥΡΝΑΒΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΕ 997941

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΣΤΑΣ
ΑΔΤ ΑΟ 348690

ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΔΤ ΑΜ 844309
ΑΡ.ΑΔ.Α ΤΑΞΗΣ 86778